P
392

B.P. de Soria
61092750
D-2 14862

R. 9.298

TRATADO UNIVERSAL

DE

Teneduría de Libros

PREMIADA EN TODAS LAS EXPOSICIONES

OBRA NECESARIA

á todo Comerciante, Banquero, Hacendado, Industrial, Propietario, Detallistas, Dependientes, Corredor de Comercio, Agentes de Cambio y Bolsa, Contador y Perito Mercantil, Comisionista, Tenedor de Libros, Consignatario, Pericial de Aduanas, Compañías de Seguros Marítimos y de Vida, Intérprete y Contador de Navío, Piloto y Sobrecargo de Nave, Cónsules, Empleados de Hacienda y Aduanas, y en general á todo hombre de negocios

ARREGLADA A LOS PROGRAMAS

de las Escuelas de Comercio, Nacionales y Extranjeras, conforme a los últimos adelantos y costumbres del Comercio de las principales naciones de Europa y América, y declarada de TEXTO OFICIAL para la Enseñanza en los Estados de Hispano-América

por el

Dr. Constantino de Horta y Pardo

Caballero de la Orden Americana de Cristóbal Colón (Knights of Columbus), Abogado Hispano-Americano, Notario Titular, Ex-Catedrático de la Escuela de Comercio de la Habana, Profesor-Perito Mercantil, Agrimensor Público, Perito Químico y Mecánico, Profesor Elemental y Superior, Perito Calígrafo y Paleógrafo, Director y Catedrático que fué durante 70 años de Aritmética Mercantil y Teneduría de Libros, Legislación Mercantil é Industrial y Geografía Fabril (estudios incorporados) en la Escuela de Comercio del Instituto Regional "Centro Gallego de la Habana", Director que fué de Escuelas Públicas, Premiado cuatro veces con Medalla de Oro por la Junta de Instrucción Pública de la Habana, Laureado por la "Sociedad Económica de Amigos del País" de la República de Cuba con el premio LUZ-CABALLERO fundado por el filántropo G. Millet, Individuo de la Sociedad Geográfica de Washington, "Associé de la National Educational Assotiation" de los Estados Unidos, Miembro Correspondiente de la Sociedad Española de Bibliografía, y del Instituto Francés "Bureau des Longitudes", Delegado por el Ayuntamiento de la Habana y la Asociación de Profesores de la Isla de Cuba en el Congreso Internacional Pedagógico de Chicago, Miembro Vitalicio de la Real Sociedad Española de Geografía, Individuo del Comité Pan-Americano de Pesas y Medidas, Miembro de la Asociación de Americanistas y Colonistas, y de la Institución Pan-Americano de los Estados Unidos, Ex-Asesor y Ayudante de Marina, Ex-Juez y Fiscal Municipal, Ex-Notario de Viñales y Escribano de Santa Clara (Cuba), Perito Forense del Estado Cubano, que fué durante 15 años, etc., etc.

Con un informe de la Cámara de Comercio de la Habana y una carta del Director del Banco Nacional de Cuba

VIGÉSIMA QUINTA EDICIÓN, CORREGIDA Y AUMENTADA

Precio: en España, pesetas.- En América, pesos oro

Agencia General para América: Librería de J. Albela

Apartado 511

HABANA (CUBA)

1931

ADVERTENCIA

☞ Esta obra es propiedad de su autor, quien, para asegurarla, hizo el depósito en varios países y cumplido con los requisitos exigidos por las leyes vigentes y novísimos tratados internacionales de propiedad intelectual; y perseguirá al que la reimprima, extracte, simule ó traduzca sin su autorización. ☜

AVIS

☞ Cet ouvrage est de propriété de son auteur, qui, pour s'en assurer, a fait un dépôt dans plusieurs pays et rempli les formalités en vigueur et les derniers traités internationaux de propriété intellectuelle; il poursuivra celui qui la réimprimira, en tirera quelque passage, ou la traduira sans son autorisation. ☜

NOTICE

☞ This work belongs to its author, who, to be sure of it, made his deposit in several countries, fulfilling the lawful formalities and the late international treaties. He will prosecute at law whoever may print in again, either making and abridgment or translating it without his consent. ☜



TIME IS MONEY

TIEMPO ES DINERO

☞ Las obras de la **Biblioteca Hispano-Americana de Ciencias Comerciales,** se hallan registradas, a nombre del autor, en todos los Estados Hispano-Americanos, Estados Unidos de América, y en las demás naciones firmantes de la Convención de Berna.

J. HORTA, impresor.—Cortes, 719, BARCELONA.

PRÓLOGO

PARA LAS NUEVAS EDICIONES

El conocimiento de la **Teneduría de Libros** es indispensable á todas las clases sociales; es el alma de toda administración, y, con la inflexible lógica de los números, nos demuestra la situación próspera ó adversa de nuestros negocios.

La característica de los tiempos actuales es el mercantilismo y el industrialismo.

H. SPENCER.

Si la Instrucción cívica es la base del mejoramiento social de los pueblos, la instrucción comercial lo es de la riqueza, bienestar y progreso de las naciones; y a la enseñanza comercial deben su actual vigor comercial, potencia económica y progreso industrial, las principales naciones de Europa y América.

La Enseñanza comercial é industrial, viene demostrando, á partir del **año setenta** del pasado siglo, sus excelentes resultados, en todos aquellos países que, con preferencia á otros estudios se atienden los de comercio é industria; encauzando la juventud y preparándola para la conquista del porvenir con la industrialización y mercantilización de las naciones.

El Estudio de la Teneduría de Libros ó de la Contabilidad, en el actual momento histórico es de suma **importancia** y trascendencia, por demandarlo así los progresos y adelantos del comercio, la industria y la agricultura, factores principales de la riqueza de las naciones; y la **utilidad** de su estudio, no hay que encarecerla, pues salta ante la lógica de los números,

por ser indispensable á todas las clases sociales, por lo que hizo indispensable su estudio en todos los establecimientos de enseñanza de todas las naciones.

Hoy que el Comercio mundial, tiende á universalizar los medios de relación entre los hombres multiplicando las aptitudes humanas por virtud del vapor y de la electricidad, dando origen á la formación de multitud de corporaciones, empresas y compañías mercantiles y fabriles con capitales fabulosos, que han de tener como guía una contabilidad bien ordenada, exige á las personas encargadas de su organización y administración, el conocimiento de la Teneduría de Libros ó Contabilidad.

La Contabilidad bien ordenada nos da á conocer el curso y resultados de las operaciones realizadas; y en cualquier tiempo, la verdadera situación económica del comerciante ó compañía mercantil; y viene á ser la brújula que señala la marcha de la administración y manejo de los negocios hasta públicos y privados.

En los primeros años de nuestra juventud nos hemos dedicado á la honrosa CARRERA DE COMERCIO, en donde hemos adquirido los primeros conocimientos que necesita todo comerciante y hombre de negocios. Después, abandonando el escritorio, almacén y mostrador, conseguimos, tras de grandes esfuerzos y privaciones, entrar en la Escuela de Comercio, con el fin de pulimentar y ampliar aquellos conocimientos prácticamente adquiridos, pasando más tarde á las aulas universitarias á coronar dichos estudios.

Al mismo tiempo que seguíamos el estudio de las CIENCIAS COMERCIALES, nuestro amor y vocación por los estudios mercantiles nos llevó al establecimiento de CÁTEDRAS DE COMERCIO, en los países donde hemos residido, como: México, Buenos Aires, Montevideo Panamá y Barcelona, llevando más de cuarenta años consagrados a la difusión y propaganda de tan útiles como necesarios conocimientos; y esta nuestra especial dedicación, ha sido y es una garantía para dar solidez á nuestras ideas y conocimientos de las materias que constituyen la carrera del comercio.

La benévola acogida dispensada á la primera edición de esta obra, publicada hace algunos años sin más pretensiones que ayudar en el estudio de esta materia á nuestros numerosos y queridos discípulos, esparcidos por el Continente Americano, en donde ocupan puestos distinguidos en el comercio, banca y administración, nos han impulsado á corregir y adicionar la presente edición, aumentándola con todo aquello que la ciencia ha descubierto y las meditadas observaciones adquiridas durante una práctica continuada de más de treinta años de afanes y desvelos nos han demostrado.

Con satisfacción hemos visto los resultados de nuestros esfuerzos en pro de la difusión y propaganda de las CIENCIAS COMERCIALES, pues nuestras obras han sido declaradas de TEXTO OFICIAL para la Enseñanza Comercial, no sólo en la mayoría de los Estados de América, sino también en algunas de las Escuelas de Comercio de España y premiadas en todos los Certámenes á que han ocurrido; á la vez que informadas favorablemente y recomendadas por Cámaras de Comercio, Academias Científicas, Sociedades y Corporaciones económicas nacionales y extranjeras.

Las obras que han merecido los honores de haber sido declaradas de TEXTO para la Enseñanza, son: TRATADO UNIVERSAL DE ARITMÉTICA MERCANTIL, METROLOGÍA UNIVERSAL, TRATADO UNIVERSAL DE TENEDURÍA DE LIBROS, TRATADO UNIVERSAL DE DOCUMENTOS COMERCIALES Y LA MONEDA Y LOS SISTEMAS MONETARIOS DE TODAS LAS HACIONES; cuyas obras son el producto ó resultado del estudio de una larga experiencia, obtenida en pacientes investigaciones y laboriosas enseñanzas, en muchos años de práctica en el ejercicio del **Profesorado Mercantil**.

Este TRATADO UNIVERSAL DE TENEDURÍA DE LIBROS, como observará el lector, alumno ó estudiante, aparte de las materias que constituyen un «Tratado de Teneduría de Libros», hemos agregado muchas otras materias, datos y noticias que sólo se aprenden en las oficinas y escritorios y con una larga práctica en la Enseñanza; así es que, encontrarán algo nuevo, no sólo los aficionados á esta clase de estudios, sino también los Catedráticos, Profesores, Tenedores de Libros, Peritos y Contadores Mercantiles é Intendentes Mercantiles.

La obra comprende todas aquellas materias que puede abrazar un CURSO COMPLETO DE TENEDURÍA DE LIBROS ó Contabilidad en general, aplicada al Comercio, Industria, Agricultura y Administración Pública, y en particular á las Sociedades Mercantiles.

En esta edición hemos reformado el texto, dándole mayor amplitud y llevando á él todas las materias que caen bajo el dominio de la Teneduría de Libros ó Contabilidad en general, en todas sus manifestaciones y aplicaciones contables, numéricas y especulativas.

No tenemos la pretensión de haber hecho una obra perfecta; pero el resultado obtenido en las anteriores ediciones nos alienta para perseverar en la obra emprendida, introduciendo en cada nueva edición de nuestras obras que forman la BIBLIOTECA HISPANO-AMERICANA DE CIENCIAS COMERCIALES, todos los adelantos y progresos que las Ciencias Comerciales vayan realizando á través del tiempo; y además, aquellas mejoras referentes al plan, método de pedagógica exposición,

caracteres tipográficos y demás que sea necesario introducir para la pronta y fácil adquisición de los humanos conocimientos.

Esta obra, por su novedad, plan seguido en la colocación de las materias que comprende y método práctico, y por el lenguaje sencillo y fácil empleado en la explicación de las materias, se diferencia de las de su clase hasta el día publicadas; y asimismo, por estar arreglada á la Ley Mercantil, usos, costumbres y programas de las Escuelas de Comercio de las principales naciones de Europa y América.

La Habana y Enero 1.º 1907.

Dr. Constantino Horta.

INFORME

DE LA

Cámara Oficial de Comercio, Industria y Navegación

DE LA

ISLA DE CUBA

Don Leoncio Varela y Abella, Secretario General de la Cámara de Comercio, Industria y Navegación de la Isla de Cuba.

Certifico: Que ha sido aprobado el informe producido á esta Corporación por el Contador de la misma, D. Léon Paredes, relativo á la solicitud hecha por el señor Constantino Horta y Pardo, sobre su **Tratado Universal de Teneduría de Libros**, cuyo dictamen dice así:—Habana, Octubre 5 de 1906. —Sr Presidente: El que suscribe, nombrado por la Junta Directiva de su digna presidencia, para emitir dictamen sobre el mérito, utilidad y conveniencia que pueda tener la obra denominada **Tratado Universal de Teneduría de Libros,** acto que se realiza á solicitud de su autor el señor Constantino Horta y Pardo, cumple con el encargo que para honra suya se le ha conferido, en la siguiente forma:

Consta el citado libro, de esmerada y clara impresión, de cincuenta lecciones, teniendo por complemento un CURSO PRÁCTICO de operaciones de comercio en todas sus manifestaciones, perfectamente desarrolladas bajo un plan que, si bien no tiene una gran originalidad, porque de medio siglo á la fecha han fracasado cuantas tentativas se han hecho para reformar el primitivo sistema, puede no obstante, calificarse con justicia, de sana doctrina; método claro y apropiada exposición, enlazando la teoría á la práctica de un modo

fácilmente adaptable, ya á la inteligencia de los jóvenes que se dediquen á tan honrosa profesión, como sirviendo de texto de consulta á los que posean conocimientos de la Teneduría de Libros.

Empieza el autor explicando el concepto general de las ciencias matemáticas, hasta llegar al lugar que corresponde á la Contabilidad, y con ella al estudio científico de la Teneduría de Libros y de sus relaciones con las demás ciencias.

Entra seguidamente el autor á explicar la forma como deben establecerse los asientos en el Diario, para lo cual emplea su método analítico, conciso y claro, llegando á la prolijidad en los ejercicios prácticos que presenta, á fin de que el alumno se imponga con facilidad de esa árida y difícil tarea.

Quizá en otra edición suprima el Sr. Horta la explicación del concepto por qué se hace el asiento en esos ejemplares prácticos que cita, ya que el tiempo en su invariable marcha de progreso se encargará de cambiar las frases que hoy se emplean por otras menos vulgares y quizá más concisas que las que actualmente usamos.

A distinguir el DEUDOR del ACREEDOR, base de la Contabilidad por PARTIDA DOBLE, dedica el Sr. Horta sus mayores esfuerzos; y á fe que lo ha hecho con verdadero éxito, pues sus explicaciones sobre este extremo ocupan la parte más importante de su obra, enriquecida con datos muy interesantes y ejemplos congruentes que dan exacta idea de aquella distinción.

Sigue á esto el estudio práctico-legal de los libros de comercio, dedicando una lección á cada uno de ellos é insertando al final de cada lección gran variedad de modelos de libros de diferentes rayados.

Con bastante extensión se analizan también las diferentes cuentas que entran en juego en la Contabilidad, explicando los casos en que se ADEUDAN y ACREDITAN, seguidas de estudio especial sobre las de INTERESES RECÍPROCOS, EN PARTICIPACIÓN, DE SOCIEDADES ACCIDENTALES, etc., etc.

La materia de Balances, apertura y clausura de los libros de comercio se desarrolla en toda su amplitud, empleando diferentes métodos con ejercicios que conducen al fin apetecido; y aunque creemos que con el tiempo esos métodos, en lo que no sea esencialmente fundamental, serán al fin desechados, porque en realidad de verdad no tienen una finalidad práctica que los justifique, su conocimiento no deja de ser útil, mientras las autoridades en la materia sostengan la rutina establecida.

En lecciones separadas, se hace un estudio teórico-práctico de los diferentes sistemas de contabilidad, como la partida SIMPLE, la MIXTA y la que Cerboni llamó LOGISMOGRA-

FÍA, dedicada especialmente á la contabilidad Administrativa.

Y por último, se hace la historia de la Teneduría de Libros, desde que en 1494 Lucas Paciolo presentó al comercio su primer libro, hasta nuestros días.

El Sr. Horta—apasionado por vulgarizar sus profundos conocimientos en las ciencias matemáticas—quizá hubiera podido sacar mejor partido de su trabajo, dividiendo en dos tomos la obra á que se contrae el presente informe: uno que comprendiera aquellos principios más elementales de la Contabilidad Mercantil; y el otro destinado á enseñar erudición comercial y conocimientos extensos de las operaciones del alto comercio en todos los países que marchan á la cabeza del progreso, tal y con la amplitud que se detalla en el referido libro. Pero acaso ha contado el Sr. Horta con que esa subdivisión la realice el profesor que tome á su cuidado la enseñanza de la Teneduría de Libros, por el método que él preconiza en la presente obra y esto servirá de disculpa á lo que sin llegar á ser un defecto, hubiera podido reportar alguna utilidad práctica á su autor.

Por el breve índice que acabamos de hacer, se comprenderá fácilmente que la obra del Sr. Horta, titulada: **Tratado Universal de Teneduría de Libros,** sin que pueda decirse que es de un mérito extraordinario, reúne condiciones excepcionales y es de las más completas de las publicadas hasta el día, mereciendo por tanto que sea recomendada por esta Corporación.

De V. atentamente.—Firmado: LEÓN PAREDES.

Y á petición del interesado y á sus efectos, libro el presente en la Habana á 8 de Octubre de 1906.—Hay un sello que dice: **—Cámara de Comercio, Industria y Navegación de la Isla de Cuba.—Habana.**

V.º B.º

El Presidente,
José M. Bérriz.

El Secretario,
Leoncio Varela.

CARTA

DEL

DIRECTOR DEL BANCO NACIONAL DE CUBA

Sr. Constantino Horta.

Distinguido señor: He recibido en pliegos impresos el libro que con el título de ***Tratado Universal de Teneduría de Libros*** *ha terminado usted, y la carta que acompañándole vino pidiendo mi opinión acerca de la obra.*

Mis muchas ocupaciones han impedido que pudiera examinarla antes de ahora con la detención precisa, y el temor de que usted acuse á desatención la tardanza, me obliga á escribirle tan brevemente como puedo hacerlo.

Abraza su obra, en un plan general que estimo muy apropiado, la ***Teneduría de Libros*** *como Ciencia y como Arte, teórica y prácticamente, saliéndose de lo trillado con repetidos ejemplos cuya claridad aprecio como uno de los mayores méritos del libro. Expuesta con precisión la doctrina, para que todos puedan entenderla, sigue usted aclarándola para que la comprensión sea más fácil, segura y sólida, y repetido esto en todos los casos que pueden ocurrir en un escritorio de cualquier Casa de Comercio, Banco, etc., sigue usted el mismo método, explicando todos los sistemas de* ***Teneduría de Libros*** *hoy en uso.*

No creo que haya necesidad de celebrar su obra: por sí misma dice lo que vale, no sólo para la enseñanza mercantil sino como libro de consulta que á todos puede, en determinado momento, servir para aclarar dudas, resolver problemas ó dirimir cuestiones.

Falta hacía una obra que, sobre reunir la enseñanza que hoy ha de buscarse en distintas obras y á veces de deficiente manera, diese á conocer, con precisión y diafanidad, los métodos de **Teneduría de Libros** *y la Contabilidad seguidos en los Estados Unidos, Inglaterra, Alemania, etc., por lo mucho que esos países se relacionan con este, y lo más que nuestro comercio ha de tratar con el de esos y otros países en lo sucesivo. Lo mismo digo respecto de la legislación mercantil de diversas naciones, materia que tanto importa conocer á cuantos se dedican al comercio, y que desgraciadamente está muy descuidada.*

Sinceramente creo, Sr. Horta, que el libro viene á prestar señalado servicio á la juventud que quiera consagrarse al comercio, y que tendrá la buena acogida que merece, porque la recomendarán todos los que la conozcan, como lo más completo y más claro que sobre las distintas materias que abarca hay publicado. Yo por mí sé decirle, que lo recomendaré como obra necesaria en todo escritorio, siéndome grato felicitarle por ello y suscribirme de usted atento.

La Habana, Noviembre de 1906.

W. A. Merchant.

TRATADO UNIVERSAL

DE

TENEDURÍA DE LIBROS

Introducción al estudio de la asignatura

La Teneduría de Libros no está sujeta ni á caprichos ni á rutinas, y sí á reglas fundadas en principios matemáticamente demostrados.

JANDET

La Tenue des Livres est une science de raisonnement et d'intelligence.

DEGRANGE

Lección primera

Concepto de las ciencias y su clasificación.—Matemáticas puras y matemáticas mixtas.—Aritmética.—Algoritmia.—Problema matemático.—Cantidad, Unidad, Número.—Métodos para el estudio de las ciencias: analítico y sintético.—Plan, teoría, práctica, arte, reglas.—Fundamento de las ciencias.—Lugar que ocupa la Contabilidad en la Enciclopedia de las Ciencias matemáticas.

CONCEPTO DE LAS CIENCIAS

☞ **Lógica:** es la ciencia que expone las leyes de la inteligencia y las reglas que han de dirigirla en la investigación de la verdad. Las demás ciencias reciben el método de la **Lógica,** y esta ciencia está en relación con todas las demás.

Idea: es el conocimiento directo de alguna cosa que adquiere el entendimiento.

Juicio: es el acto del entendimiento, por el cual referimos unas á otras las ideas adquiridas.

Raciocinio: es el acto de la razón por medio del cual referimos unos á otros varios juicios ya formados.

Argumentación: es la anunciación oral de un raciocinio, expresado por medio de proposiciones logicas.

Ciencia: es el conjunto sistemático y orgánico de conocimientos expuestos con orden lógico, eslabonados entre sí y aplicables á los fines de la vida.

☞ **Matemáticas:** son las ciencias que tratan de las leyes de la cantidad y de la extensión expresadas en todos conceptos: divídense en **matemáticas puras** y **matemáticas mixtas.**

El vocablo **matemática,** viene del griego **mathésis** y **techne,** que significa ó quiere decir, ciencia.

Matemáticas puras: son las ciencias de la cantidad y de la extensión, hecha abstracción de las demás cualidades de los objetos.

Matemáticas mixtas: son las ciencias que tienen por objeto aplicar las leyes ya conocidas del número y de la extensión, á otras propiedades de los cuerpos.

Ideas matemáticas: son los conceptos que la inteligencia forma, producidos por la intuición del **número** y de la **extensión.**

☞ La **abstracción:** es la condición de todas las investigaciones científicas. La idea abstracta del número, es el fundamento de la Aritmética; la idea abstracta de la **extensión,** da nacimiento á la Geometría; así como la idea absoluta del **movimiento** da origen á la **mecánica,** etc.

☞ **Aritmética:** es la parte de las ciencias matemáticas que tienen por objeto dilucidar las relaciones y propiedades de las cantidades representadas numéricamente; y se compone de los vocablos griegos **arithmos,** número, y **techne,** ciencia; que significan **ciencia de los números.**

Llámase **Algoritmia:** á la ciencia que trata de las propiedades y leyes generales de los números; comprende la Aritmética y Algebra, siendo aplicable á toda clase de problemas, cualquiera que sea su índole; y viene del árabe **algoreton** y del griego **arithmos.**

Cantidad: es todo lo que puede ser aumentado ó disminuído, ó sea lo que se puede numerar ó medir, como el **dinero, el agua,** la **superficie,** el **tiempo:** y se divide en **continua** ó **discreta** y **discontinua,** etc.

Cantidad discreta ó **continua:** es aquella cuyas partes se encuentran íntimamente unidas entre sí en el todo.

Cantidad discontinua: es aquella cuyas partes no tienen ningún enlace entre sí por hallarse separadas.

Unidad: es un objeto o magnitud de cualquier especie que se elige, tomada arbitrariamente ó sacada de la misma naturaleza, y sirve de término de comparación para medir las de su especie, como **una peseta, un metro,** etc.

Número: es el resultado de la comparación de una cantidad ó magnitud cualquiera con la unidad á que pertenece, como: **10 metros,** que consta de diez veces un metro.

Axioma: es una proposición tan evidente que no necesita demostrarse, como: la **parte,** es menor que el **todo;** dos cosas iguales á una tercera son iguales entre sí.

Proposición: es cualquier conclusión que se establece para probar su verdad, certeza y conveniencia.

Definición: es la aplicación clara, exacta y precisa de la naturaleza y propiedades de las cosas.

Demostración: es el razonamiento que se hace para probar la verdad de la proposición enunciada.

Problema: en su acepción general, es toda dificultad que ha de resolverse; y aritméticamente hablando, es una cuestion ó proposición en que por medio de cantidades conocidas llamadas **datos,** se trata de hallar otras desconocidas llamadas **incógnitas.**

Todo problema consta de **tres** partes que son: 1.ª las cantidades conocidas ó **datos;** 2.ª la cantidad desconocida llamada **incógnita;** y 3.ª las **relaciones** que hay entre los datos y las incógnitas.

Incógnita: es cada una de las cantidades desconocidas, cuyos valores numéricos se trata de buscar; las **incógnitas,** se representan generalmente por las últimas letras del alfabeto, como: X., Z., Y., etc.

Anunciar un problema: es la exposición ó simple conocimiento de las relaciones que existen entre los datos y las incógnitas para la resolución del problema ó teorema.

Planteo: es la exposición de las cantidades que entran en el problema, y las operaciones que hay que ejecutar.

Discutir un problema: es buscar los diferentes valores ó elementos numéricos ó algebraicos ó geomélicos para deducir los resultados.

Analizar un problema: tiene por objeto determinar sus elementos y las relaciones que los unen entre sí.

Resolver un problema: es hallar el valor de las cantidades desconocidas ó **incógnitas,** por medio de las conocidas llamadas **datos.**

Comprobación: tiene por objeto averiguar si el problema satisface las condiciones aritméticas, ó está bien resuelto.

Fórmula: es el resultado de un problema general algebraico, que indica las principales operaciones que han de efectuarse para llegar á la conclusión.

Cálculo: es la reunión ó combinación de los procedimientos empleados para aumentar, disminuir ó combinar los números.

Términos de una operación: son aquellas cantidades que están separadas por algún signo matemático.

Método: es el conjunto de medios, ó la vía-camino de que se vale nuestro espíritu para investigar la verdad y darla á conocer á los demás. Se divide en **analítico** y **sintético.**

Método analítico ó de invención: es el que procede de lo compuesto á lo simple y va de lo particular á lo general, pudiendo aplicarse lo mismo al **mundo físico** que al **mundo moral.**

Método sintético ó de enseñanza: es el que procede de lo simple á lo compuesto, descendiendo por grados de los principios más altos á los particulares. Por el **método analítico,** se va de las ramas al tronco; y por el **método sintético,** del tronco á las ramas.

El **método analítico** aporta elementos ó materiales para la obra de la ciencia; y el **método sintético** los ordena y distribuye según sus relaciones lógicas.

Principios del método: son cuatro: 1.°—Las verdades que se ex-

pongan ó den á conocer, han de ser ciertas, claras y determinadas.

2.°—Para su exposición, debe partirse de lo conocido á lo menos conocido ó desconocido.

3.°—En la exposición de las verdades, ha de seguirse un desarrollo gradual, esto es, de lo fácil á lo difícil.

4.°—Ha de existir relación ó conexión entre las verdades que se expongan.

Plan: es el conjunto de medios organizados y encaminados á un fin.

Teoría: es un conjunto de verdades relativas á un mismo objeto y ordenadas entre sí.

Práctica: dase este nombre á la ejecución demostrativa de algún arte ó facultad, según las reglas de su teoría.

Arte: es una colección de reglas para hacer bien una cosa.

Reglas: dase este nombre á las instrucciones ó consejos que se dan para hacer bien una cosa.

Enseñar: es auxiliar al discípulo con signos exteriores para darle á conocer la verdad.

Introducción al estudio de la asignatura

☞ El campo de acción de las **ciencias matemáticas** ó **ciencias exactas**, es inmenso, es tan grande como el Planeta; y de su estudio analítico y profundo conocimiento de las materias que las integran surgieron otras ciencias ó ramas de las matemáticas, por virtud de la desintegración, segregacion de conocimientos ó cuerpos de doctrina, que formaban parte de las ciencias exactas, dando lugar á la creación ó formación de nuevas ciencias, á las que sirven de base las matemáticas; **quedando** en su **virtud, reducida** la significación de la palabra **matemáticas,** para expresar ó designar las **ciencias de la cantidad.**

☞ Las **matemáticas,** como antes se ha dicho, sirven de modelo y base a todas las demás ciencias y de poderoso auxiliar á todos los conocimientos, no sólo por la verdad de sus principios y exactitud del pensamiento que las domina, sí que también por la claridad de sus ideas, la evidencia de sus juicios y el severo rigor de sus demostraciones y resultados.

☞ Las **matemáticas,** demuestran las leyes generales del pensamiento y la razón que encauzan y dirigen ordenadamente por la vía de la lógica, dando solidez y fuerza á los humanos razonamientos.

☞ Las **ciencias matemáticas,** son el modelo más acabado y perfecto de los estudios ó conocimientos científicos, formando un conjunto armónico de verdades claras, lógicas, evidentes é irrefutables del saber humano; nos enseñan á pensar, á discurrir, á reflexionar y á buscar y á analizar la verdad científica; y por último son el terror de los espíritus débiles, de los sofistas, de los em-

baucadores y charlatanes, que tanto abundan en las sociedades modernas.

☞ Y, á una de las ramas de las **ciencias matemáticas, pertenece la Ciencia de la Contabilidad,** que vamos á estudiar, científica, artística y prácticamente.

Lección 2.ª

Concepto de la tecnología y nomenclatura mercantil más usual en las Ciencias Comerciales.—Nomenclatura.—Frases Técnicas.—Abreviaturas comerciales más usuales en la Contabilidad Universal.—Que se entiende por Tenedor de Libros, Contador é Interventor.—Abreviaturas metrológicas.—Abreviaturas especiales.

Concepto de la Tecnología y nomenclatura mercantil más usual en las Ciencias Comerciales

☞ **Tecnología mercantil:** es el conjunto de voces ó palabras que se emplean en el Comercio.

Nomenclatura: es el conjunto de voces especiales de una ciencia ó arte.

Palabras técnicas: son las destinadas á expresar objetos de ciencias y artes.

Capital: en el sentido que lo toma la Teneduría de Libros, es la persona o agente representativo de los valores del comerciante ó compañía mercantil.

Balance: mercantilmente hablando, es el estado de cuentas que presenta un comerciante, sociedad ó compañía mercantil, determinando el capital activo, el capital pasivo y el capital líquido.

Capital activo: dase este nombre al conjunto de valores que posee el comerciante ó compañía mercantil.

Capital pasivo: dase este nombre al conjunto de valores ú obligaciones que debe el comerciante.

Capital líquido: dase este nombre á la diferencia ó exceso entre el capital activo y el capital pasivo.

Inventario: dase este nombre al estado, nota ó cuadro, en que se demuestra con la debida separación, los valores activos, pasivos, capital líquido del comerciante ó entidad social.

Sociedad ó compañía mercantil: es el acto ó contrato, á virtud del cual, dos ó más personas, se obligan á poner en fondo común, bienes, dinero, industria, trabajo ó algunas de estas cosas con objeto de lucrar.

Las **Sociedades mercantiles** son de tres clases: **regular colectiva, comanditaria y anónima.**

Sociedad regular colectiva: es aquella en que todos los socios en nombre colectivo, y bajo una misma razón social, se comprometen á participar de los mismos derechos y obligación.

Sociedad comanditaria: es aquella que se forma ó constituye, aportando una ó varias personas capital determinado, para estar á las resultas de la gestión económica de la Sociedad, bajo la dirección de otros socios en nombre colectivo.

Sociedad anónima: es aquella que no lleva el nombre de ninguno de los socios, y sí el del negocio que se va á explotar, y se forma creando un fondo ó capital por acciones determinadas para girar sobre varios negocios, estando la gestión ó dirección encomendada á Directores ó Administradores amovibles á voluntad de los socios ó accionistas.

Sociedad comanditaria por acciones: es aquella en que el capital social se halla dividido en acciones y la compañía gira á nombre de uno de los socios ó accionistas; siendo esta clase de compañías una variante de la Sociedad ó Compañía Anónima.

Razón social: es el nombre adoptado por la compañía mercantil ó el nombre de la firma social.

Socios capitalistas: son los que aporten á la Sociedad ó Compañía capital en numerario, ó en bienes ó en mercancías.

Socios industriales: son los que aporten industria, trabajo y aptitudes ó inteligencia.

Factor: dase este nombre, al gerente de una empresa ó establecimiento mercantil, que administra y realiza actos de comercio por cuenta del dueño; generalmente en Asia, Africa y Oceanía.

Dependientes: son los empleados de carácter comercial de un establecimiento mercantil ó fabril, que ayudan al comerciante en sus operaciones.

Ejercicio económico ó mercantil: es el tiempo que media ó transcurre entre la apertura y clausura de los libros.

Operación mercantil: es el acto que realiza un comerciante ó industrial, con el fin de aumentar su capital.

Operaciones contables: dase este nombre á las diferentes apuntaciones de asientos que diariamente se hacen en el Libro Diario.

Letra de cambio: es un documento mercantil, á virtud del cual, una persona manda á otra, que vive en distinta plaza, para que pague cierta cantidad de dinero, á la orden de un tercero.

Valor nominal: dase este nombre, á la cantidad que está escrita en un documento y cobrable á su vencimiento.

Valor efectivo, real ó líquido: al costo ó producto del valor nominal.

Girar, librar, vender, ceder, endosar, negociar y descontar efectos de comercio: quiere decir ó significa, que el que **gira, libra, vende, cede, descuenta, negocia, etc.**, da papel y recibe dinero.

Librador ó girador: es la persona ó banquero que da papel y recibe dinero.

Librador, pagador ó aceptante: á la persona que ha de pagar una letra de cambio.

Tenedor ó portador: es la persona á cuya orden se hace el pago del documento.

Tomador: es la persona que entrega el valor y recibe el documento.

Endosador: dase este nombre al acto á virtud del cual, se transfiere el valor de un documento mercantil.

Endosador: dase este nombre á la persona á quien se transmite el valor del documento.

Endosante: dase este nombre á la persona que transmite el valor del documento.

Letra de plaza: dase este nombre á las letras de cambio que han de ser satisfechas en la misma ciudad en que han sido firmadas.

Letra perjudicada: es aquella que antes de haber sido pagada y estar debidamente librada ó girada ha perdido virtualidad para exigir responsabilidades efectivas, mermando, en su consecuencia, los derechos del legítimo tenedor.

Letra irregular: es aquella letra en que faltan algunos de los requisitos legales, para tener carácter de cambio.

Aceptación por intervención: es el acto á virtud del cual una tercera persona declara que **acepta** por cuenta del librador ó de alguno de los endosantes, una letra de cambio, que fué protestada por falta de aceptación.

Pago por intervención: es el acto á virtud del cual, una tercera persona, satisface por cuenta del librador ó de uno de los endosantes, después de haber sido protestada la letra.

Por honor: es el acto, á virtud del cual, una persona, banquero ó comerciante, interviniese en la aceptación ó pago de una letra de cambio por honor al librador, cuando el librador no lo hiciere, á fin de que el crédito y buen nombre del primero no sufra perjuicio.

Girar en descubierto: es el acto á virtud del cual, se libra un cheque ó gira una letra, sin tener fondos en la banca ó institución de crédito.

Provisión de fondos: es el acto á virtud del cual el librador al girador ha de proveer de los fondos necesarios al librador o pagador, para satisfacer la letra girada; o también la orden á virtud del cual se sitúan ó trasladan fondos de una plaza á otra.

Días de gracia: días de gracia ó cortesía, son los que se conceden, en algunas **plazas** comerciales, para pagar la letra después de cumplido el término.

Uso: la frase uso, en lenguaje comercial, significa cierto número de días que la costumbre del pueblo, donde se libra la letra, ha determinado para el pago.

Pagaré con caución: es un documento á virtud del cual, una persona se obliga á pagar en un plazo determinado una cantidad de dinero, dejando en poder del tenedor, valores en garantía, prenda o caución.

Pagaré simple: es un documento ú obligación escrita, á virtud de la cual, el que la firma, promete pagar cierta cantidad de dinero en un tiempo determinado, cuyo documento no puede transmitirse por endoso.

Trata ó giro: dase este nombre á la letra que un comerciante gira á cargo de uno de sus corresponsales.

Remesa: al envío que un banquero ó comerciante hace á un corresponsal, para que negocie ó cobre un documento de crédito, cambio ó giro.

Buena acogida: frase comercial, que quiere decir, que el librado ó pagador de una letra de cambio, ha de aceptarla y pagarla con exactitud y puntualidad á su vencimiento.

Descontar y negociar: descontar es lo que se le rebaja á un capital ó documento mercantil por pagarlo y satisfacerlo antes de su vencimiento, ó el acto de vender papel en la plaza de nuestra residencia; y **negociar,** cuando se vende papel en plaza distinta de la nuestra.

Llámanse **valores** ó **fondos públicos, valores de crédito, cambio ó giro y efectos de comercio:** á las letras de cambio, libranzas, pagarés, cartas órdenes, acciones, obligaciones, títulos de la deuda, etc.

Papel en cartera: dase este nombre á los documentos de crédito ó valores públicos que se hallan pendientes de cobro.

Dinero: esta palabra financieramente hablando, quiere decir, según los boletines de cotización, el precio que ofrecen por el papel, en la Bolsa, los compradores.

Papel: esta frase financieramente hablando, quiere decir ó indica el precio á que se ofrece el papel ó valores públicos por los vendedores.

Descuento: dase este nombre á lo que se le rebaja á un documento mercantil por pagarlo antes de su vencimiento.

Interés, rédito ó renta: es lo que produce un capital prestado.

Tanto por ciento ó por mil: á lo que se cobra ó paga por cada **cien ó mil** unidades.

Cambio: la palabra **cambio** tiene como ocho acepciones, y en términos de banca es el acto de tomar dinero en un lugar, obligándose el que lo recibe á ponerlo en otro expresamente convenido, mediante cierto premio ó beneficio.

Cotizar: es valuar en la Bolsa el precio de los efectos ó valores públicos.

Cotización: dase este nombre á la indicacion de los precios de los valores públicos ó de sociedades anónimas, corporaciones y compañías mercantiles.

Bolsas ó lonjas de comercio: son los establecimientos públicos, legalmente autorizados, en donde se reúnen los comerciantes, banqueros, agentes de cambio, corredores, comisionistas, consignatarios, etc., con el fin de concertar y realizar operaciones sobre fondos públicos, documentos mercantiles, metales preciosos, mercancías, etc.

Bolsín: son los lugares privados en donde se reúnen los bolsistas y corredores, para tratar de asuntos relacionados con su profesión.

Acciones: son las partes alícuotas del capital de una compañía, llamándose **accionistas** á los tenedores de los documentos representativos de ese capital.

Obligaciones: son unos documentos representativos de cantidades

tomadas á préstamo por los Gobiernos, Municipios, Provincias y compañías mercantiles.

Bono: son unos títulos emitidos por los gobiernos, municipios ó sociedades de crédito, á favor de sus acreedores, con un tanto por ciento de interés anual.

Título: es un documento que representa algún valor, como: Títulos de la Deuda, acciones, obligaciones de bancos, compañías, etc.

Fondos públicos: dase este nombre á los títulos de la deuda de un Estado, Provincia ó Municipio.

Hacendista: es la persona versada en materia de Hacienda y ciencias afines.

Rentista: es la persona que posee grandes cantidades de valores públicos.

Pignorar: es el acto por virtud del cual se toma un préstamo de dinero, con la garantía de valores ó efectos públicos que se dejan en prenda.

Demanda: es el conjunto de órdenes ó pedidos de valores ó efectos públicos.

Oferta: es lo contrario de **demanda,** ó sea la concurrencia en el mercado de muchos valores ó mercancías de una misma especie, y de aquí la ley económica de la **oferta** y la **demanda.**

Papel moneda ó **moneda fiduciaria:** dase este nombre, á las emisiones de papel que hacen los Gobiernos, y que declaran de curso forzoso, cual si fuera numerario.

Agio: dase este nombre á las especulaciones que se hacen con la moneda, dando lugar al alza y á la baja.

Agiotaje: es la especulación bursátil y bancaria inmoral é ilícita.

Report: voz tomada del francés, que significa en materia de Bolsa, la forma ó premio que el comprador á plazo paga por prórroga de una liquidación á otra.

Deport: voz tomada del francés, que significa: el premio, comisión ó corretaje que un vendedor á plazo paga á un financiero, por tomar prestado valores de una liquidación á otra.

Prima: es el tanto por ciento que se paga en los seguros; y en términos de Bolsa, á la indemnización que el comprador á plazo se obliga á pagar al vendedor por la anulación de una operación bursátil.

Dividendos: son los repartos que periódicamente hacen las compañías de las ganancias ó beneficios obtenidos. Hay también dividendos **pasivos** que son lo contrario.

Póliza: en materia de seguros, es la escritura ó documento del contrato de seguro ó flete, en el comercio marítimo.

Seguro: es el acto á virtud del cual una persona se obliga á responder á otra de los daños y perjuicios que puedan causarle determinados accidentes.

Amortizar: quiere decir, extinguir una deuda, un censo o un préstamo.

Presupuesto: dase este nombre al cálculo anticipado del gasto ó costo de una cosa.

Empréstitos: son los préstamos hechos por los Gobiernos, Municipios ó Provincias, para atender á sus respectivas necesidades.

Deuda pública: es la contraída por los Gobiernos para atender á las necesidades de la nación.

Superávit: es el exceso de los ingresos sobre los egresos ó gastos.

Déficit: al exceso de los gastos ó egresos sobre los ingresos.

Affidàvit: es el acto por virtud del cual los tenedores de los títulos de la deuda nacional, declaran bajo juramento no poseer títulos domiciliados en el exterior.

Consolidado: financieramente hablando, se refiere á la deuda liquidada y anotada en el **gran libro,** y produce interés fijo.

Cupón: cada una de las partes ó recibos talonarios que forman parte de una lámina ó documento, que se van cortando periódicamente, para el cobro de los intereses vencidos.

Crédito: económicamente hablando, quiere decir, la confianza, concepto y respetabilidad que merece un Estado, por su orden político-económico-administrativo.

Amortización: es la entrega de cantidades periódicas con el fin de pagar o amortizar una deuda.

Conversión: tiene por objeto modificar ó canjear los títulos por otros nuevos, voluntaria ó forzosamente.

Cancelar es el acto á virtud del cual se retira de la circulación algún documento, cue ha sido satisfecho ó pagado.

Cancelación: es un documento que justifica haberse efectuado el pago y haberse recibido el importe de la letra.

Novación: es el acto á virtud del cual se cambia ó varía una obligación en otra.

Comprar: es el acto á virtud del cual se adquiere el dominio ó la propiedad de una cosa, mediante la entrega de dinero.

Vender: es un contrato, á virtud del cual, se transfiere el dominio ó propiedad de una cosa.

Ventas al contado: son las que se efectúan ó realizan haciendo el pago de momento.

Ventas á plazo ó fiado: son las que se realizan para ser satisfechas en plazo más ó menos corto, ó en una época determinada.

Comerciante ó persona solvente: dase este nombre al comerciante que tiene caja ó capital sobrante para cubrir sus deudas ó créditos á favor de otras personas.

Comerciante ó persona insolvente: dase este nombre á los comerciantes fallidos ó personas que no pueden satisfacer ó pagar sus deudas, ó que para substraerse al pago de sus obligaciones, han colocado los bienes á nombre de terceros.

Bancarrota ó quiebra: es el acto por virtud del cual los Gobiernos, comerciantes y compañías mercantiles dejan de cumplir sus compromisos con los acreedores.

Quiebra: según el Código de Comercio, es el acto de sobreseer un comerciante, en el pago corriente de sus obligaciones.

Fallido ó quebrado: es el comerciante ó compañía mercantil, que cesa por falta de pago, sus operaciones de comercio, ó suspende el cumplimiento de sus obligaciones mercantiles.

Contrabando: es el comercio de géneros prohibidos por las leyes y también los géneros mismos cuando son de ilícito comercio.

Comiso: pena de la pérdida de las mercancías ó géneros ó cosa, en que incurre el que comercia en géneros prohibidos ó de contrabando, ó ilícito comercio.

Insolvencia: dase este nombre á la incapacidad de pagar una deuda.

Suspensión de pagos: es el aplazamiento concedido al comerciante que, teniendo un capital activo igual ó superior al pasivo, sólo necesita para continuar sus negocios, diferir ó suspender por algún tiempo, el pago de sus obligaciones.

Poderdante: dase este nombre á la persona que da poder á otra, y la persona á quien se le da, se llama **apoderado.**

Factura ó cuenta de venta: son los estados o cuentas que especifican el número, peso ó medida, valor, gastos, derechos, etc., de mercancías ó géneros que nos remiten ó remitimos.

Arbitrajes: dase este nombre á los cálculos necesarios que hace un banquero ó comerciante con los cambios, con el fin de buscar el más ventajoso.

Reembolso: á la entrada de dinero que se ha **desembolsado.**

Beneficio: dase este nombre en la banca, al acto de vender valores públicos, ganando un tanto por ciento.

Daño ó quebranto: cuando el comprador de valores públicos gana, y pierde el vendedor.

Aval: es el acto de afianzar comercialmente el pago de un documento mercantil.

Aceptar: es el acto á virtud del cual el **librado** se obliga á pagar el giro á su vencimiento.

Protesto: es el requerimiento ó acta notarial que hace el tenedor de una letra á la persona ó personas directa ó indirectamente obligadas al pago.

Cuenta de resaca: es la nota ó estado en que se demuestra de una manera detallada el montante de una letra resaca.

Resaca: es la letra protestada.

Recambio: es la operación mercantil que realiza el portador o tenedor de una letra protestada, girando contra el librador otra **letra.**

Comisión y corretaje: es un tanto por ciento de remuneración que se hace á un **comisionista ó corredor,** en pago de algún trabajo ó gestión comercial.

Aforo ó avalúo: es el acto de reconocer, medir y valorar géneros, efectos ó mercancías, para el pago de los derechos arancelarios.

Arqueo: esta frase tiene dos acepciones: la primera sirve para indicar el balance ó **corte de caja,** ó sea el examen y recuento que se

hace de los caudales. La segunda se refiere á la capacidad ó volumen interior de un buque ó nave.

Krack: voz tomada del inglés, que financieramente hablando, significa: perturbación, conmoción financiera y baja general de los valores públicos.

Stock: esta frase ha sido importada del inglés, que significa capital ó valores en circulación.

Trust: palabra traducida del inglés, que quiere decir: liga ó coalición de capitales con el fin de conseguir el monopolio de venta ó fabricación de productos manufacturados.

Sindicato: dase este nombre á la asociación de capitalistas con fines especulativos.

Barraquero: el Código de Comercio de la Argentina, da el nombre de **barraquero** ó **depositario** á la persona encargada de la custodia ó guarda de las mercancías ó artículos de comercio que se depositan en sitios ó lugares determinados.

Rematadores: el mismo Código de Comercio de la Argentina, da el nombre de rematadores ó martilleros á las personas encargadas de vender en subasta ó almoneda pública y al mejor postor, mercancías, géneros ó artículos de comercio de toda clase, en cualquier estado.

Factoría: es un establecimiento ó depósito de mercancías, que se establece en los países no civilizados, con el fin de facilitar el cambio ó permuta de unos artículos por otros.

Cuenta: es el estado, nota ó cuadro en que se hace constar por **Debe** y **Haber** los valores que debe una persona y los que le son debidos.

Cuenta corriente con interés: son las cuentas que se llevan recíprocamente los banqueros, comerciantes, negociantes y corresponsales en las que además de anotarse las cantidades **deudoras** y **acreedoras,** se calculan los intereses á que dichas cantidades corresponden desde el día de su vencimiento; pudiendo ser el interés recíproco y no recíproco.

Saldo: dase este nombre á la diferencia entre la suma de las cantidades del **Debe** y las del **Haber;** pudiendo ser el saldo **deudor** y **acreedor.**

Saldar, ó balancear una cuenta: es el acto de comparar restando las sumas del **Debe** de las del **Haber,** llevando el saldo ó diferencia al que haya dado menor suma.

Liquidar una cuenta: es el conjunto de operaciones numéricas, que tienen por objeto averiguar á favor de quien está el **saldo.**

Asentar: dase este nombre á cada una de las operaciones que se van anotando en los libros de la contabilidad, separados por la fecha.

Foliar: es el acto de enumerar las hojas de los libros de la Contabilidad para el mejor manejo de las cuentas; y también evitar que se puedan arrancar, ó añadir con fin malicioso.

Estadías y sobreestadías: á cada uno de los días que transcurren después del plazo estipulado para la carga ó descarga de un buque mercante, por los que se ha de pagar al capitán un tanto por indemnización, y á los días de prórroga, **sobreestadías.**

Baratería: dase este nombre á los actos fraudulentos que realizan los pilotos de los barcos en el desempeño de su cargo, con perjuicio de la nave y su cargamento.

Pacotilla: es la porción ó parte de mercancías ó géneros que se permite llevar consigo al capitán y tripulantes de una nave y que conduzca de su cuenta y riesgo.

Glosar libros de comercio: quiere decir someterlos á un examen de revisión numérica, para averiguar si los asientos y las cantidades convienen entre sí.

Finiquitar cuentas: quiere decir, ultimarlas, ó liquidarlas definitivamente.

Partida ó apunte: es cada una de las cantidades que constituyen el total de una suma, cuenta ó asiento.

Pericial: lo que pertenece al perito, ó sea el informe ó examen de la materia sometida á su pericia ó competencia.

Puntear libros ó cuentas: es el acto de ir señalando con puntos o con cualquier otro signo, las partidas, cantidades ó cifras que se hallan en los libros, con el fin de saber si están bien anotadas ó trasladadas á otros libros.

Computar: significa calcular ó someter á un examen numérico las operaciones extendidas en los libros auxiliares.

Compulsar: es el examen numérico de los libros de la contabilidad comparándolos entre sí.

Averías: dase este nombre en sentido marítimo, á cualquier daño que sufran los géneros ó mercancías, principalmente en el mar, comprendiendo dicha palabra no sólo los daños que recibe el buque y el cargamento á consecuencia de la navegación, sino también todo gasto eventual que sobrevenga durante el viaje para la conservación de los mismos.

Arras ó señal: dase este nombre ó se conoce con este nombre, al acto á virtud del cual una persona (comprador), entrega á otra (vendedor), una cantidad de dinero como prueba de haber quedado cerrado el trato y convenida la venta; y, si el **comprador** rescindiese lo convenido, pierde de las arras y si el **vendedor** fuese culpable, entregará las arras y la correspondiente indemnización.

Fianza mercantil: es la que se constituyen entre sí unos mismos comerciantes con otros, con el fin de garantir sus actos ó contratos de comercio.

Transacción: es el convenio ó contrato, á virtud del cual las partes, dando, prometiendo ó reteniendo cada una alguna cosa, evitan la provocación de un pleito ó ponen término al que habían empezado.

Daños, perjuicios y menoscabo: estas palabras se toman generalmente como sinónimas, pero no lo son. **Daño,** es el valor de la pérdida

que uno haya experimentado; y **perjuicio** ó **menoscabo,** es el valor ó el tanto de la ganancia, beneficio, utilidad ó interés que uno ha dejado de percibir.

Culpa: es todo hecho, acto ú omisión inconsiderada, por virtud del cual se causa un daño á otro injustamente.

Dolo: es el acto á virtud del cual, á sabiendas y con ánimo deliberado y empleando fraude ó engaño, se causa daño á otro.

Contrato á la gruesa: este contrato oneroso y leonino, que también recibe el nombre de **contrato á la gruesa ventura** ó á riesgo marítimo, consiste en tomar prestada una cantidad de dinero sobre objetos ó mercancías expuestos a riesgos marítimos, con las condiciones de que si la nave llega felizmente á puerto se pagaría la cantidad tomada á préstamo, y de perderla, en caso contrario.

Contrato mercantil: es el consentimiento entre dos ó más comerciantes, y á veces entre los que no lo son, á virtud del cual se obligan á dar alguna cosa en negocios de comercio.

Actos de comercio: son los que en su principio, su realización y sus consecuencias ó efectos se rigen por las leyes mercantiles.

Derecho mercantil: es el conjunto de leyes y disposiciones de carácter legal que regulan los actos del comercio, y resuelven las cuestiones que de estos actos resultan y se originan.

☞ **Tenedor de Libros, Interventor y Contador:** Tenedor de Libros, es la persona ó funcionario técnico encargado de todas las apuntaciones, en libros preparados al efecto, referentes á la contabilidad de un establecimiento mercantil, industrial y administrativo; y **contador** ó **interventor,** es la persona que tiene á su cargo la inspección, dirección y fiscalización de todas las operaciones referentes á una contabilidad.

Abreviaturas Comerciales más Usuales en la Contabilidad Universal

☞ **Abreviatura:** dase este nombre á la manera sencilla de representar en la escritura las palabras con una ó más letras.

Abreviatura	Significa	Abreviatura	Significa
@	arroba o arrobas.	c/.	cargo
a/	aceptación.	d/.	dinero.
ks.	kilos.	d/f.	días fecha.
a/f.	á favor.	d.º	daño.
m/	metros.	d/v.	días vista.
a/c	á cargo.	f/s.	fardos.
b.º	beneficio.	fha.	fecha.
b./	bultos.	frs ó fr.	francos.
℔	caja ó cajas.	F. C.	ferrocarril.
c./	cargo.	f.ª	factura.
com.	comisión.	g/.	giro.

Abreviatura	Significa	Abreviatura	Significa
corr.	corretaje.	lbs.	libras.
co.	cambio.	L/.	letra de cambio.
cta.	cuenta.	s/L.	su letra.
c/cte.	cuenta corriente.	£	libras esterlinas.
m/n.	moneda nacional.	Lir.s	liras, moneda italiana.
ob. á c.	obligaciones á cobrar.	F.	pesos fuertes, moneda argentina.
ob á p.	obligaciones á pagar.		
s. en c.	sociedad en comandita.	mercs.	mercancías.
g/p.	ganancias y pérdidas.	m/a.	mi aceptación.
m/g.	mercaderías generales.	Rvón.	reales vellón.
c/n.	cuenta nueva.	m/cta.	mi cuenta.
corrte.	corriente.	s/cta.	su cuenta.
m/c.	mi cargo.	s/c.	su cargo.
cénts.	céntimos.	a/c.	á cuenta ó á cargo.
m/f.	mi favor.	M. B.	Marcos Banco.
Ptas. ó pts.	pesetas.	M. I.	Marcos Imperiales.
m/fha.	meses fecha.	fr.	francos.
fnes.	florines.	cta. 1/2	cuenta á mitad.
m/g.	mi giro.	cta. 1/3	cuenta á tercio.
m/l.	mi letra.	Com.tas	comanditas.
m/o.	mi orden.		
m/p.	mi pagaré.	I. O/O	£ E. chelines./peniques.
m/r.	mi remesa.		
m/t.	mi trata.	PP. ó pp.	por poder.
m/v.	meses vista.	s/o.	su orden.
m/e.	mi entrega.	s/t.	su trata.
n/a.	nuestra aceptación.	t.	trata.
n/f.	nuestra factura.	vta.	vista.
n/c.	nuestro cargo.	$	pesos ó dollars.
n.º	número.	R.bos	rublos, moneda rusa.
n/cta.	nuestra cuenta.	s/a.	su aceptación.
n/f.	nuestro favor.	R.s	reis, moneda portuguesa.
n/p.	nuestro pagaré.	s/p.	su pagaré.
n/r.	nuestra remesa.	s/c.	su cargo.
o/.	orden.	s/e.	su entrega.
on/.	onzas.	s/cta.	su cuenta.
p.	papel.	g. v.	gran velocidad.
P/.	pagaré.	p. v.	pequeña velocidad.
s/P.	su pagaré.	d. p. v.	doble pequeña velocidad.
ptas.	pesetas.	pbto.	peso bruto.
p%	por ciento.	pnto.	peso neto.
P/‰	por mil.	ta.	tara.
p/dna.	por docena.	l.q.on	liquidación.
pdo.	pasado.	pral.	principal.
$. m/c	pesos, moneda corriente.	arto.	artículo.
S/ ó che.	chilling, chelines.	prmo.	próximo.
qq.	quintales.	mrs.	marcos.
p/gresa.	por gruesa.	a/f.	a favor.
rfs.	reales fuertes.	s/f	su favor.

Abreviatura	Significa	Abreviatura	Significa
d. ó pen.	dinero ó penique.	s/g.	su giro.
cy.	currency, dinero de los E. U.	7bre.	septiembre.
		8bre.	octubre.
S. E.	salvo error.	9bre.	noviembre.
S. E. ú O.	salvo error ú omisión.	10bre.	diciembre.
s/.	sobre.	FOF ó F a B.	franco á bordo.
s/a.	su aceptación.	CIF.	coste, flete y seguro

Abreviaturas Metrológicas

Abreviatura	Significa	Abreviatura	Significa
Mm.	miriámetro.	dg.	decigramo.
Km.	kilómetro.	cg.	centigramo.
Hm.	hectómetro.	mg.	miligramo.
Dm.	decámetro.	Kl.	kilolitro.
m.	metro.	Dl.	decalitro.
dm.	decímetro	Hl.	hectolitro.
cm.	centímetro	l.	litro.
mm.	milímetro.	dl.	decilitro.
micron.	milésima de mm.	cl.	centilitro.
$Mm.^2$	miriámetro cuadrado.	ml.	mililitro.
$Km.^2$	kilómetro cuadrado.	$cm.^2$	centímetro cuadrado.
Ha.	hectárea.	$mm.^2$	milímetro cuadrado.
Da.	decárea.	$m.^3$	metro cúbico.
Ka.	kilárea	s.	esterio.
Ma.	mirárea.	$dm.^3$	decímetro cúbico.
$m.^2$	metro cuadrado.	$cm.^3$	centímetro cúbico.
$dm.^2$	decímetro cuadrado.	$ml.^3$	milímetro cúbico.
t.	tonelada métrica.	a.	área.
q.	quintal métrico.	da.	deciárea.
Kg.	kilogramo.	ca.	centiárea.
g.	gramo.	mla.	miliárea.

Abreviaturas Especiales

Además de las abreviaturas propiamente llamadas mercantiles' existen también otras que, si bien no son puramente comerciales' empero suelen también usarse en el comercio.

En los envíos de mercancías se marcan y numeran los bultos así: **C. H.** 1/50 indica que los bultos van marcados con las iniciales **C. H.** y con los números de 1 al 50.

Para indicar las fechas en las cartas se usa la siguiente abreviatura, así: mayo 20/902, quiere decir día 20 de mayo de 1902.

En la correspondencia particular suelen usarse las siguientes, así: **7/12/96,** quiere decir 7 de diciembre de 1896; **2/6/907,** quiere decir 2 de junio de 1907; **5/VI,** quiere decir 5 de junio; **2/V/907,** quiere decir 2 de mayo de 1907.

En el Libro Diario, se hallan en la columna de sus folios abreviaturas en forma de quebrados; así: **2/4,** quiere decir que la **cuenta deudora** se halla abierta en el folio **2** del Libro Mayor, y la **acreedora** en el folio **4** del mismo libro.

También suelen encontrarse abreviaturas como la siguiente: **1/50,** quiere decir que el asiento á que se refiere la operación se halla extendido en el tomo núm. **1,** folio **50** del mismo libro.

Fecha ut retro: significa ó quiere decir, que en lo escrito á vuelta de la hoja, se repite la fecha de la plana anterior.

Fecha ut supra: quiere decir que á lo escrito que empieza por la fecha y en la conclusión hay que referirse á ella.

A primer costo: quiere decir, que todos los gastos, riesgos y daños que sufran las mercancías, corren de cuenta del comprador, desde el día en que se ha firmado el contrato.

Costo, flete y seguro: quiere decir, que las mercancías ó género son francos ó libres de gastos, hasta el domicilio del comprador, siendo los gastos y riesgos de cuenta del vendedor.

Franco á bordo, sobre mano ó sobre wagón: quiere decir, que los gastos y riesgos de las mecancías, son de cuenta del comprador desde el momento en que el capitán ó porteador se hace cargo de ellas.

Costo, flete, seguro contra conocimiento, ó cualquier otro documento de porte: quiere decir, que los gastos del transporte ó conducción de las mercancías son de cuenta del vendedor; pero los riesgos y daños son de cuenta del comprador, desde el momento de la entrega de los documentos de embarque ó porte.

F. O. B: (Steamer) quiere decir, que el vendedor entrega las mercancías, a bordo del buque, en buenas condiciones, y que los riesgos y daños que puedan ocurrir, serán de cuenta del comprador.

F. O. B: (Destination) quiere decir, que el vendedor paga todos los gastos y carga con toda la responsabilidad hasta que los géneros son entregados en el lugar ó plaza convenida.

F. A. S: (Steamer) quiere decir, que el vendedor ha de entregar los géneros ó mercancías, al costado del buque ó en el muelle de compañía de vapores, en buenas condiciones de embarque; y todos los gastos y riesgos que puedan ocasionarse, serán de cuenta del comprador.

C. I. F: (Cost, Insurance and Freight), quiere decir, que el comerciante vendedor, entrega los géneros, paga el flete y seguro, hasta el lugar en que han de ser entregados.

C. A. F. ó **C. F:** (Const and Freight), quiere decir que el vendedor

entrega los géneros ó mercancías y paga solamente el flete, hasta que sean recibidos en el lugar convenido; pero los riesgos que ocurran, mientras los géneros estén en camino, son de cuenta del comprador.

Lección 3.ª

Del comercio en general.—Sus definiciones en sentido LATO Y ESTRICTO.—Origen y objeto del comercio.—Material del comercio.—Influencia del comercio en el progreso, bienestar y civilización de los pueblos.—Medios ó instrumentos para el desarrollo del comercio.—Diferentes clases del comercio.—Comercio interior, exterior, terrestre, marítimo, importación, exportación, cabotaje, al por mayor y menor, banca, comisión, tránsito, intercontinental, colonial, clandestino y de bandera.—Personas que tienen la capacidad legal para el ejercicio del comercio en las principales naciones de Europa y América.—Que personas no pueden ejercer el comercio.—De los requisitos para ejercer el comercio.—Quienes son comerciantes, industriales, mercaderes, negociantes, banqueros y fabricantes.

Del Comercio en general, sus clases y personas que pueden ejercerlo

☞ La palabra **comercio,** se forma de dos frases latinas, **commutatio** y **mercium,** que significan, permuta ó cambio de mercancías.

La frase **comercio** tiene dos acepciones ó sentidos: uno **lato** y otro **estricto.** En **sentido lato,** la palabra comercio comprende todo lo que constituye el comercio de los hombres en todas las manifestaciones de la vida social, esto es, el conjunto de relaciones que sostienen los hombres entre sí para la satisfacción de sus necesidades, ó sea la facultad de comprar y vender en general.

☞ En **sentido estricto, comercio,** es la negociación ó tráfico que hace el hombre al constituirse en intermediario entre el productor y consumidor, comprando, vendiendo ó permutando los objetos ó productos de un país por los de otro, ó los de uno mismo, con la esperanza de lucrar.

También podría **definirse** el **comercio** diciendo: es la industria mercantil que tiene por objeto el transporte y distribución de los productos con ánimo de lucrar.

Comercio, en el sentido que se toma ó interpreta civilmente esta frase, es el acto de comprar y vender, ó sea la transmisión de las cosas muebles, ó inmuebles, que se pueden permutar ó enajenar, cualquiera que sea el fin que se propongan los interesados.

☞ **Origen y objeto del comercio:** el origen del comercio se debe á las diferentes necesidades del hombre, quien no pudiendo por sí solo atender á cuanto necesita para su existencia, ó sirva para su comodidad, entró en relaciones, tratos ó negocios con sus semejantes; y que, con el auxilio mutuo que los hombres pudieran prestarse, admitieran los unos, los sobrantes de los productos de los otros, necesarios para satisfacer sus necesidades á cuyo trato ó comunicación se le llamó **comercio.**

Materia del comercio: son materia de comercio, todas las cosas que sirven para los usos del hombre, ya sean productos naturales ó industriales, que, generalmente, se llaman **mercancías, géneros, mercaderías, efectos, objetos artículos de comercio** y productos **mercantiles** é **industriales.**

☞ **Influencia y ventajas del comercio:** el comercio ha sido en todos tiempos el primer factor de civilización y cultura de la humanidad; al comercio se debe el origen, progreso, adelanto y bienestar de las naciones, llevando los artículos de comercio á todas partes y poniendo las mercancías al alcance de todas las clases sociales; el comercio ha sido y es la primera fuente de riqueza y prosperidad de los pueblos, y evita las carestías y monopolios; el comercio ha extendido por el orbe el árbol de la civilización, estimulando los descubrimientos y colonización de nuevas tierras, á la vez que ha favorecido las invenciones y descubrimientos científico-industriales; y, sin el comercio no habría verdadera civilización y las sociedades modernas no disfrutarían de esos hábitos de cultura, confort y bienandanza, de que disfrutan los pueblos de **activa** vida comercial.

Medios ó instrumentos para el desarrollo del comercio: son varios los medios con los cuales se puede conseguir el desarrollo del comercio, siendo los principales los siguientes: la **moneda,** las **pesas y medidas,** las **ferias, mercados** y **exposiciones,** las **lonjas** y **bolsas de comercio,** los **documentos de crédito,** los **puertos libres y francos,** las **vías férreas** y **de navegación,** los **canales** y **puertos,** los **agentes corredores** y **viajantes de comercio,** los correos, telégrafos y teléfonos.

Clases de Comercio

☞ Las distintas clases ó especies de comercio pueden reducirse á dos: las unas que se refieren al **modo de hacerse,** y las otras á las cosas que son su objeto ó materia. En cuanto al **modo de hacerse,** el comercio se divide en **comercio terrestre** y **comercio marítimo,** y estas dos formas de comercio se dividen generalmente en: **comercio interior** y **comercio exterior.**

El **comercio exterior,** se divide en **comercio de importación** y en

comercio de exportación; y el **comercio interior,** se divide en **comercio al por mayor** y en comercio **al por menor,** ó al menudeo, ó al detalle.

Y con respecto á las cosas o materia que son objeto de comercio, se divide en: **comercio de mercaderías** y en comercio de **banca ó dinero.**

Comercio terrestre: es el que se hace por tierra entre los pueblos de una misma ó distinta nación, empleando para ello cualquiera de los diferentes medios de locomoción.

Comercio marítimo: es el que se hace por mar, lagos, canales y ríos, empleando para ello los medios de transporte conducentes á este fin.

Comercio interior ó nacional: es el que se hace entre los pueblos de una misma nación, ó entre los habitantes del mismo país, ya sea por mar, ya sea por tierra.

Comercio exterior ó extranjero: es el que se hace entre diferentes pueblos o naciones, es decir, el que hacen los individuos ó ciudadanos de una nación fuera de los límites de su territorio.

Comercio de importación: es aquel que tiene por objeto introducir artículos de comercio para consumo de la nación o país que los pide.

Comercio de exportación: es el que tiene por objeto enviar mercancías ó artículos de comercio para el consumo de otros países.

Comercio de cabotaje: es el marítimo, que se hace entre puertos de una misma nación, teniendo cerca las costas del litoral marítimo y sin perder de vista los cabos.

Comercio al por mayor: el que se hace vendiendo las mercancías ó géneros por pesas y medidas mayores como: De Hl., Kk., quintales, toneladas, piezas, cajas, etc.

Comercio al por menor ó al detalle: es aquel en que los géneros ó mercancías se venden ó detallan en pequeñas cantidades como: libras, litros, varas, granos, metros, etc., y sus fracciones, según la clase de los artículos de comercio.

Comercio de banca: es el que tiene por objeto la compra-venta de valores públicos, giro de letras, cambio de monedas y negociación de metales preciosos.

Comercio de comisión: es el que se hace con la compra-venta de mercancías ó artículos de comercio, por cuenta de otras personas.

Comercio de tránsito ó intermediario: es el que tiene por objeto importar ó transportar artículos de comercio ó productos extranjeros, sin pago de derechos, para reexportarlos á otros países.

Comercio de arbitraje: es el que se verifica comprando mercancías en una plaza ó mercado, para venderlas de momento en otra plaza ó mercado, á precios más elevados ó altos.

Comercio internacional: es el que se hace entre las partes del mundo; y de aquí los nombres: comercio con la India, comercio con Oriente, comercio con América, comercio con Africa, Asia, etc.

Comercio Colonial: es el que se efectúa entre los puertos de la Metrópoli y sus colonias.

Comercio clandestino ó de contrabando: es el que se hace introduciendo artículos ó mercancías prohibidas ó de ilícito comercio, con el fin de substraerse al pago de los derechos arancelarios.

Comercio á beneficio de bandera: es el que se efectúa entre naciones que se hallan en estado de guerra, valiéndose para el transporte de las mercancías, de barcos pertenecientes á naciones neutrales.

Que personas tienen capacidad legal para el ejercicio del comercio, según las legislaciones de las principales naciones de Europa y América

☞ Generalmente, tienen capacidad legal para ejercer el comercio, según el Código de Comercio español y en las principales naciones de Europa y repúblicas de América, las personas que reúnan las condiciones siguientes:

1.ª—Haber cumplido la edad de 21 años.

2.ª—No estar sujeta á la patria potestad del padre ó de la madre.

3.ª—Tener la libre disposición de los bienes.

4.ª—Los menores de 18 años cumplidos, pueden ejercer el comercio sin estar emancipados y autorizados por sus padres, ó por aquellos bajo cuya tutela ó guarda estén.

5.ª—Los extranjeros y las compañías y sociedades mercantiles en el extranjero, los cuales podrán ejercer el comercio, sujetándose á la ley de su país en lo que se refiera á su capacidad para contratar, y á las disposiciones del Código de Comercio del país en donde ejerzan, en todo lo que se refiera á la creación del establecimiento; esto sin perjuicio de lo que establezcan los tratados y convenios de las naciones entre sí.

6.ª—Los menores de 21 años y los incapacitados, pueden continuar el comercio que hubieren ejercido sus padres ó sus causantes, previa declaración hecha por el Consejo de Familia, de la utilidad que el menor puede reportar continuando aquel comercio.

7.ª—La mujer casada que sea mayor de 21 años y tenga de su marido autorización consignada en escritura pública que será inscripta en el Registro Mercantil; presumiéndose legalmente autorizada para comerciar, la mujer casada que, con conocimiento de su marido, ejerciere el comercio.

8.ª—La mujer casada, mayor de 21 años, que se halle en alguno de los casos siguientes: 1.ª vivir separada de su cónyuge por sentencia firme de divorcio; 2.ª estar su marido sujeto á curaduría; 3.ª estar el marido ausente, ignorándose su paradero, sin que se espere su regreso; 4.ª estar su marido sufriendo la pena de interdicción civil.

Que personas no pueden ejercer el Comercio

En general, están incapacitados ó no pueden ejercer el comercio, ni tener intervención directa, administrativa ó económica en sociedades mercantiles é industriales, según el Código de Comercio español y los de algunas naciones de Europa y América:

1.°—Los menores de edad y las mujeres casadas sin licencia de su marido.

2.°—Los sentenciados á pena de interdicción civil, mientras no hayan cumplido sus condenas ó sido amnistiados ó indultados.

3.°—Los declarados en quiebra, mientras no hayan sido rehabilitados ó estén autorizados en virtud de convenio con sus acreedores.

4.°—Los que por leyes ó disposiciones especiales no puedan comerciar, como los clérigos, corporaciones eclesiásticas, etc., etc.

5.°—No podrán tampoco ejercer la profesión mercantil por sí ni por otro, ni obtener cargo ó intervención económico-administrativa en sociedades mercantiles dentro de los límites de los distritos, provincias ó pueblos en que desempeñan sus funciones, las personas siguientes: los magistrados, fiscales de las audiencias, jueces, jefes militares, gubernativos ó económicos; los empleados en la recaudación y administracion de las rentas públicas nombrados por el Gobierno. Se exceptúan de esta disposición los jueces y fiscales municipales, etc.

De los requisitos y condiciones para ejercer el Comercio

1.°—Capacidad legal para contratar.

2.°—Ejercicio ó profesión habitual y continuado del tráfico mercantil.

NOTA.—Para el estudio de toda clase de documentos mercantiles, véase nuestra obra **Tratado Universal de Documentos Comerciales, Industriales y Administrativos.**

3.°—Realización personal de una serie no interrumpida de actos mercantiles.

Actos de comercio: se llaman actos de comercio, los que se hallan bajo el dominio de las leyes mercantiles y son realizados con el fin de lucrar.

Caracteres del acto de comercio: 1.°—Que el título sea oneroso; 2.°—Intención de lucrar; 3.°—Que las cosas objeto del acto de comercio sean muebles.

Así, pues, no será tenido por comerciante el que ejecute operaciones de comercio común, que no se consideran mercantiles por no llevar en ellas intención de lucrar ó especular.

Los que hagan accidentalmente alguna operación de comercio terrestre, no serán tampoco tenidos por comerciantes para el goce de las prerrogativas y beneficios que á éstos se les concede por razón de su profesión; pero quedarán sujetos, en cuanto á las controversias que ocurran sobre dichas operaciones, á las leyes mercantiles.

El comercio es una continuación de contratos que tienen carácter mercantil, que su objeto es el cambio ó permuta de valores con el fin de obtener lucro. Estos contratos dan lugar á variedad de documentos mercantiles é industriales.

¿Quienes son comerciantes? Según el Código de Comercio de las principales naciones de Europa y América, son reputados ó conocidos como comerciantes todas aquellas personas que teniendo capacidad legal para ejercer el comercio, se dedican á él habitualmente y realizan de su cuenta propia actos de comercio; así como también las compañías mercantiles é industriales, nacionales y extranjeras, que se constituyan con variedad de documentos mercantiles é industriales.

Mercaderos ó tenderos: son los que venden sus géneros ó mercancías ó efectos de comercio al por menor, ya sea en sus tiendas ó llevándolas á las ferias ó mercados; la frase mercader viene del nombre Mercurio, Dios del comercio en la Roma antigua.

Negociantes: son las personas que se dedican á la venta de géneros ó mercancías al por mayor, en los establecimientos al por mayor, tiendas, almacenes.

Banqueros: son las personas que generalmente se dedican con especialidad al giro y negocios de letras de cambio, reciben dinero en depósito y compra de documentos mercantiles y valores públicos.

Fabricantes: fabricantes ó industriales son los que, con el auxilio de máquinas, convierten por sí ó por medio de obreros las materias primeras en objetos de otra forma ó calidad para venderlas ó permutarlas.

Lección 4.ª

Concepto de la Teneduría de Libros: su definición.—Su relación con otras ciencias y su enlace con la Aritmética Mercantil.—Definición de la Contabilidad y Estenoritmia.—Objeto y fin de la Teneduría de Libros.—Su utilidad é importancia á todas las clases sociales.—Métodos que han de seguirse para el estudio de la Teneduría.—Condiciones que ha de reunir un buen sistema de Contabilidad.—Principales métodos de Contabilidad más conocidos.—División de la Contabilidad.

Concepto de la Teneduría de Libros

☞ **Su definición:** la Teneduría de Libros es una rama de las Ciencias Comerciales, que nos enseña la manera de anotar ó apuntar en determinados libros, las operaciones de un establecimiento mercantil, industrial, agrícola y administrativo en un orden especial, á fin de que en cualquier fecha ó época pueda averiguarse la situación económica del establecimiento, esto es, el capital activo, el capital pasivo y el capital líquido.

Su relación con las demás ciencias: la Teneduría de Libros está en relación con la Aritmética Mercantil, Aritmética Financiera, Estadística, Economía Política, Legislación Mercantil é Industrial, Hacienda, Metrología, Ciencia Monetaria, Algoritmia y Estenoritmia.

☞ **Definición de la Aritmética Mercantil:** es la rama de la Contabilidad, que aplica á las operaciones comerciales, bancarias, industriales, agrícolas y administrativas, la parte de la Aritmética que trata de la composición, descomposición y combinación de los números.

La **Teneduría de Libros** y la **Aritmética Mercantil** ó Cálculo Mercantil, están íntimamente ligados entre sí, y de aquí que á la Teneduría de Libros se le conozca ó llame indistintamente **Contabilidad,** nombre que ha llegado á generalizarse en el uso común, y también en las legislaciones mercantiles de las principales naciones de Europa y América.

☞ **Definición de la Contabilidad:** es la rama de las ciencias matemáticas que trata de la combinación, clasificación, valoración y anotación de las cuentas de las operaciones de la producción, distribución, circulación y consumo de las riquezas públicas y privadas.

Estenoritmia: es la parte de la Contabilidad que trata de la abreviación y simplificación de los cálculos: viene del griego, **stenos,** estrecho, y **arithmos,** número.

Su íntima relación con las ciencias comerciales: por las definiciones que hemos dado, de la Teneduría de Libros, Aritmética Mercantil y Contabilidad, se observa, que la Teneduría de Libros está en íntima relación con las **ciencias comerciales,** y también en intimidad y enlace con la Aritmética Mercantil, puesto que, con el simple auxilio de la Aritmética no podrían resolverse muchas cuestiones ó problemas, que por su índole especial pertenecen á otras ciencias, y caen bajo el dominio de la Contabilidad en general.

El Tenedor de Libros, contable y Profesor, tienen necesidad de conocer la Aritmética Comercial lo mismo que la Teneduría de Libros, porque estas dos ramas de los humanos conocimientos, se compenetran entre sí, por estar estrecha é íntimamente unidas, no pudiendo estudiarse ó enseñarse la Teneduría, sin que conjuntamente se aprenda ó estudie la Aritmética Comercial ó Mercantil.

El objeto de la Teneduría ó Contabilidad, es: anotar ó historiar fiel y exactamente las diferentes transacciones, operaciones o hechos económicos de un comerciante ó compañía mercantil.

El fin de la Teneduría ó Contabilidad, es: determinar en cualquier tiempo ó fecha del año la verdadera situación del comerciante, esto es, los valores que componen su capital y la ganancia ó pérdida habida en los negocios.

☞ **Su utilidad é importancia:** son innegables y no necesitan encarecerse, pues saltan ante la lógica de los números. No sólo **es útil** á las personas que se dedican á las diversas especulaciones, sino también al obrero y dependientes que desean saber el resultado de su trabajo; á los pequeños y grandes propietarios é industriales, notarios, magistrados, jueces, marinos, militares, pues todos—aparte de conocerle—necesitan averiguar con exactitud la cuenta y razón de sus intereses.

Es importante, porque por medio de una contabilidad ordenada, podemos conocer la marcha ó curso de nuestros negocios, y la historia detallada de las operaciones realizadas, determinando en cualquier época su verdadera situación económica, esto es, los beneficios habidos, los quebrantos sufridos, las causas que los motivaron; á la vez que da á conocer la riqueza pública y privada.

Asimismo, **demuestra** la probidad, moralidad é indoneidad del comerciante é industrial, y modera la marcha desordenada de sus negocios.

☞ **Métodos que han de seguirse para su estudio:** así como el método es el constante apoyo de la razón, la experiencia es el punto de partida de los humanos conocimientos; así es, que el método ó métodos que han de seguirse en el estudio de la Teneduría de Libros, deben ser: el **analítico** y el **sintético,** robustecidos por el método **didáctico** o de exposición del maestro, y el de **investigación** ú observación que es el del discípulo.

Condiciones que necesita un buen Sistema de Teneduría ó Contabilidad para merecer los honores de perfecto

1.°—Que el sistema ó método sea sencillo, claro, exacto y matemático.

2.°—Que el número de libros principales ó fundamentales sea reducido.

3.°—Que cada asiento o partida de los libros principales ó indispensables, demuestre en su cargo y descargo quien es el deudor y acreedor.

4.°—Que tengan medios para determinar, justificar ó comprobar todos los hechos ú operaciones que afectan al capital ó entidad social.

5.°—Que los medios de comprobar la exactitud matemática de las operaciones sean sencillos y fáciles.

6.°—Que en cualquier momento dado, fecha ó época, pueda averiguarse la verdadera situación del comerciante, establecimiento, compañía ó entidad social á que se refieren los libros de la Contabilidad.

Estas son pues, las condiciones que ha de reunir un verdadero **sistema de contabilidad general mercantil,** para ser considerada como tal sistema.

Principales sistemas de Contabilidad ó Teneduría de Libros

Varios son los sistemas, métodos ó procedimientos de **Teneduría** que se han ideado para llevar la **cuenta y razón,** pero los que verdaderamente se han usado en la práctica y han prevalecido á través del tiempo son tres:

Método ó Sistema de Partida Simple ó Sistema Unigráfico.
Método ó Sistema de Partida Doble ó Sistema Digráfico, y
Método de Logismografía ó sistema Logismográfico. (*)

(*) NOTAS.

En el uso corriente, se confunde lastimosamente las palabras sistema y método, confusión que ha pasado a algunas legislaciones mercantiles, que en vez de decir «método ó procedimiento de contabilidad», dicen «sistema de contabilidad». Como el empleo indistinto de una y otra frase es tan común, nosotros seguiremos empleando las dos con el mismo significado.

El vocablo **método** viene del griego **hodos,** que significa o quiere decir: camino, vía, medio y conducto. La frase **sistema,** viene del griego **systems,** que significa ó quiere decir agrupación, reunión, etc. Queda, pues, aclarada la duda ó confusión respecto a la significación de ambas frases.

La palabra **digráfico,** viene del griego **di,** que significa ó quiere decir, **dos,** esto es, lo que es doble; y **grafos,** descripción ó escritura. Así es que, **Método digráfico** es aquel en que se describen dos personas, esto es, el deudor y el acreedor, como el de **Partida Doble. Método unigráfico,** es aquel en que solamente se describe una persona, como el de **Partida Simple.**

Logismografía se compone de dos voces griegas: **logismo,** que quiere decir cálculo, cuenta, razón, asiento; y **gráfico,** descripción; unidas mabas frases quiere decir: **Descripción del cálculo ó de la cuenta.**

Además de los tres métodos ó sistemas anteriores, existen otros creados por el idealismo y afán de notoriedad, innovando y reformando lo que descansa ó se apoya en bases firmes. Estos métodos ó sistemas que no merecen el nombre de tales, por no reunir ninguna condición de un buen sistema ó método, son simples variantes ó modificaciones tortuosas y arbitrarias del **Método Universal de Partida Doble,** en cuanto se refiere á la forma ó parte artística; no en cuanto al fondo, que es científico é invariable.

Estos sistemas son: **Teneduría demostrativa,** de Ladrón de Guevara; **Diario Mayor,** de Tonzig; **Diario-Libro-Mayor,** de Degrange; **Método Inglés,** de Jones; **Diario-Registro,** de A. Besson; **Balance-Diario,** de Rossati; **Libro-Signótico,** de Bethelin; **Contabilidad Universal,** de Michell; **Partida Triple** y **Partida Mixta.**

Todos estos métodos ó confusas innovaciones, arrancan ó parten de la base científica en que se funda el de Partida Doble.

A estos sistemas ó procedimientos, podríamos agregar el de **Partida Simple** y el **Logismográfico,** por sus deficiencias é irregularidades, no descansar en ningún principio científico y no reunir tampoco las condiciones que requieren un buen sistema, método ó procedimiento de contabilidad para que sea perfecto, pero como ambos sistemas aun se usan en la práctica, haremos de ellos una simple ó breve descripción ó reseña, puesto que el objeto principal de este libro es el desarrollo del Método Universal llamado **Partida Doble** ó **Método Digráfico.**

División de la Contabilidad

☞ Por la definición que de la Contabilidad hemos dado, y teniendo en cuenta el vasto campo de sus especulaciones, se deduce que puede dividirse en **cuatro** grandes ramas ó clases que son: **Contabilidad Mercantil, Contabilidad Industrial, Contabilidad Agrícola y Contabilidad Administrativa.**

Estas cuatro clases de Contabilidad se rigen, en su mecanismo y funcionamiento, por los principios generales que sirven de base á la Ciencia de la Partida Doble, diferenciándose solamente en detalles y pormenores, referentes á la forma.

Esta Contabilidad, se conoce comúnmente con el nombre de **Contabilidad General Mercantil,** por abarcar en conjunto toda clase de operaciones á que puede dar lugar una extensa y completa contabilidad; y como modelo, indicamos nuestra Teneduría ó Contabilidad Práctica que va al final de este libro.

Ahora bien, la **Contabilidad General Mercantil** admite tantas divisiones como materias ó negocios, ó ramos de comercio, tomando su nombre de la naturaleza del negocio y de la índole de las operaciones en que se especule; pero la division principal que es la aceptada universalmente, es la que establece la división en cuatro grandes grupos ó clases que son: Mercantil, Industrial, Agrícola y Administrativa.

Lección 5.ª

Concepto científico de la Teneduría de libros por Partida Doble.—Fundamento ó principio en que descansa.—Análisis y demostración práctica del principio fundamental.—Análisis del deudor y acreedor y modo de determinarlos.—Frases para deducir ó determinar los deudores y acreedores en toda operación mercantil.

El descubrimiento de la CIENCIA DE LA PARTIDA DOBLE fué para el comerciante lo que para el matemático el Algebra.

MR. LEÓN SAY.
Ex Ministro de Hacienda y Miembro de la Academia Francesa.

Concepto científico de la Teneduría de Libros por Partida Doble

Método Digráfico

☞ La **Teneduría de Libros** es una ciencia, puesto que, como toda ciencia, descansa y se funda en principios ó verdades expuestas en orden lógico, enlazadas entre sí y aplicables á los fines de la vida.

Al sistema de contabilidad llamado de **Partida Doble,** se le llama también **Método Digráfico,** porque para toda operación mercantil siempre se abre o lleva cuenta, lo mismo á la persona **que recibe** (Deudor) que a la persona que da ó entrega (Acreedor), esto es, que se describen ó mencionan las dos personas.

☞ La **Teneduría de Libros** por **Partida Doble,** es el único método ó sistema racional conocido que puede merecer los honores de **método científico de contabilidad,** por fundarse en verdades matemáticas aplicables á los fines de la vida mercantil.

Es el método más claro, sencillo y fácil, y el único método legal, por adaptarse á los preceptos de las legislaciones mercantiles de las principales naciones de Europa y América, llegando con tal motivo á hacerse universal.

Por otra parte, la Teneduría de Libros ha sido elevada á la categoría de ciencia por su exactitud matemática; teniendo además, el Tenedor de Libros en sus operaciones contables, que girar dentro de la esfera de los principios científicos en que descansa y gira la Ciencia de la Contabilidad.

Oportunamente veremos en la redacción del Libro-Diario, los principios matemáticos que sirven de base á la Partida Doble.

La Teneduría de Libros ó Contabilidad, pertenece al grupo de las Matemáticas Mixtas, de las que vienen á ser una rama las **Ciencias Comerciales.**

Y, como decíamos en la Lección anterior, la Teneduría de Libros es tan necesaria al comerciante, industrial y hombre de negocios

como las cartas hidrográficas al nauta ó marino; se puede navegar sin las cartas, como se pueden hacer negocios sin libros de contabilidad; pero, ni el navegante conocerá los escollos y peligros de las costas por donde navega, ni el comerciante la situación y marcha de sus negocios; viéndose el primero expuesto á estrellarse ante una roca y el segundo á perder su fortuna y su concepto, si no lleva libros de contabilidad.

Las **operaciones** del **comerciante,** son continuos y sucesivos cambios ó transformaciones de valores, que tienen por objeto y fin **cobrar y pagar,** es decir **entradas** y **salidas** ó **recibir** y **entregar.** Así pues, en toda operación, hay que hacer una apuntación para la **entrada** y otra para la **salida;** siendo la primera apuntación ó sea la de la **entrada,** la cuenta ó persona del valor que se recibe; y la segunda apuntación ó sea la de la **salida,** la cuenta ó persona del valor que sale, se entrega ó se da en cambio.

La cuenta personal ó impersonal que representa el valor de los efectos entrados, deberá **cargarse** por ser la persona deudora, y la cuenta ó persona que representa los efectos salidos deberá **abonarse** por ser la persona ó cuenta acreedora.

De este lógico razonamiento, surge el **principio fundamental** en que descansa la **Ciencia de la Teneduría de Libros.**

Principio fundamental de la Partida Doble

☞ El **principio fundamental** ó base en que descansa este método ó Sistema de Contabilidad, es reconocer en toda operación, hecho ó acto comercial ó mercantil, que:

«No puede existir deudor sin acreedor.»

☞ Es decir, **que en toda operación mercantil é industrial, ha de haber siempre un deudor ó deudores de la cantidad que importe la operación y un acreedor ó acreedores de igual suma ó cantidad.** De lo que se deduce:

1.°—Que en todo asiento ú operación mercantil ha de haber siempre un **deudor.**

2.°—Que en todo asiento ú operación mercantil ha de haber siempre un **acreedor** y

3.°—Que la suma de las cantidades referentes á los **deudores,** ha de ser igual á la de los **acreedores.**

Simplificando el principio, diremos: **que no puede existir deudor sin acreedor, ni acreedor sin deudor.**

Este es, pues, el eje en torno del cual gira todo el mecanismo de la Teneduría por Partida Doble, por cuya razón amerita más y más el concepto que merece de **método científico,** por ser el principio racional y estar subordinado á la lógica de los hechos matemáticos.

☞ **Análisis de este principio:** se deduce de él que en los libros principales no se puede **adeudar** sin **abonar,** ni **abonar** sin **adeudar;** ó más claro, que en todo asiento ó partida del Libro-Diario se **adeuda**

el sujeto, ó persona, ó la cuenta del objeto que recibe (deudor); y **se acredita** el sujeto o persona ó la cuenta del objeto que da ó entrega (acreedor).

☞ **Demostración práctica de este principio:** la manera de distinguir ó determinar los **deudores** y **acreedores** en toda operación mercantil, es sumamente sencilla, fijándose en los principios en que descansa el método.

Pueden determinarse los deudores y acreedores con las frases: **¿Quién recibe? ¿Quién entrega ó da?**

Ejercicios prácticos:

1.°—Sean los propietarios que representamos por **A** y **B.**

☞ **B** prestó á **A $ 1,000. ¿Quién recibe?-A.** Luego el propietario **A,** es **persona deudora** por haber recibido, y por tanto le **adeudamos** los **1,000 pesos.**

☞ **¿Quién entrega ó da los $ 1,000?-B.** Luego el propietario **B,** es la **persona acreedora,** por haber entregado, y por tanto, le **acreditaremos** los **1,000 pesos.**

Ahora bien, llamando al propietario **A,** Antonio, ó sea el **deudor** y al propietario **B,** Benito, ó sea el acreedor, tendremos:

Antonio . . debe á . . Benito

con más claridad y arte:

Antonio . . á . . Benito

por el concepto que sea.

2.°—Sean los comerciantes **C** y **D: C,** remite á **D,** una factura de mercancías valoradas en 5,000 pesos, cuyo importe le ha quedado á deber.

☞ **¿Quién recibe?-D.** Luego **D,** será la persona **deudora** por haber recibido los efectos, y por lo tanto le **adeudaremos** el importe de los géneros remitidos.

☞ **¿Quién entrega ó da?-C.** Luego **C,** será la persona **acreedora** por haber entregado las mercancías, y por lo tanto le **acreditaremos** el importe de los géneros enviados.

Ahora bien, llamando al comerciante ó industrial **D,** Donato, ó sea el **deudor;** y al comerciante ó industrial **C,** Constancio, ó sea el acreedor, tendremos que redactar un asiento de:

Donato . debe á . Constancio

ó más artístico, claro y breve:

Donato . . á . . Constancio

Por el importe de la factura de mercancías recibidas de **C.** . . .

El razonamiento que acabamos de hacer puede aplicarse, lo

mismo cuando la entrega sea en dinero, que en géneros ó artículos de comercio.

☞ Para terminar esta materia, repetiremos nuevamente el principio científico de nuestro estudio, diciendo: «**Que será Deudor ó Deudora: toda persona, sujeto, entidad moral, social ó jurídica, que reciba algún valor sin entregar otro equivalente, y por tanto, se adeuda.** Será **Acreedor** ó **Acreedora: toda persona, sujeto ó entidad social, moral ó jurídica que entregue algún valor sin recibir otro equivalente, y por tanto, se acredita.**»

De modo que, en los Libros de la Contabilidad, no se puede **adeudar** sin **abonar,** ni **abonar** sin **adeudar,** resultando siempre dos partidas, **cargo** y **abono,** a cuya duplicidad de cantidades ó personas se le ha dado el nombre de **Partida Doble.**

Consecuencia que se deduce del principio científico: del principio científico en que descansa la Ciencia de la Partida Doble, se deduce esta importante conescuencia: «que, en toda operación mercantil, la suma de las cantidades **adeudadas,** ó sea las referentes á los **Deudores,** ha de ser igual á la suma de las **acreditadas** ó sea las referentes á los **Acreedores.**»

Esta consecuencia ó axioma matemático, se demuestra en cada uno de los cuatro casos á que dan lugar las distintas operaciones de una contabilidad, como puede verse á continuación:

DEMOSTRACION DEL AXIOMA MATEMATICO

DEUDORES . . . A . . ACREEDORES						
	Pesos	Cents		Pesos	Cents.
1er Caso A . .	10	00	á B	10	00
2° Caso A . .	10	00	á C . . . . / D	10	00
3er Caso E	7	00	á G	10	00
3er Caso F	3	00			
4° Caso H. .	6	00	á J	8	00
4° Caso I . .	4	00	á K	2	00
SUMA de Cdes. Deudoras	40	00	SUMA de Cdes. Acreedoras	40	00

Como se ve, la suma de las cantidades referentes á los **Deudores,** es igual á la suma de las cantidades referentes á los **Acreedores.**

Lección 6.ª

Concepto de la cuenta en Teneduría de Libros.—Definición de la cuenta en sentido contable.—Partes en que se divide toda cuenta.—¿Qué nombre se da a los valores que forman el Debe y el Haber?—¿Que se entiende por adeudar, cargar ó debitar una cuenta, y por abonar, acreditar ó datar?—¿Que se entiende por asiento, artículo y partida?—Saldo, sus clases y su forma.—Abrir y reabrir una cuenta.—Saldar, liquidar y cerrar una cuenta.—Concepto de las frases deudor y acreedor en sentido contable.

Concepto de la cuenta en Teneduría de Libros

☞ El comerciante, el industrial, el hombre de negocios, el propietario, el mercader y toda persona que tenga intereses que administrar, no podrá saber el estado, marcha y resultado de sus negocios ó intereses, si no hace anotaciones ó apuntaciones ordenadas y clasificadas por valores, en sus Libros de Contabilidad, y estas notas ó apuntaciones son el origen de los **estados** ó **cuentas.**

Las **cuentas** son los elementos que integran la contabilidad, y debe establecerse entre ellas cierta relación ó coordinación para que nos demuestren, de una manera clara y en cualquier época, los cambios efectuados en nuestros intereses y el estado y desarrollo de los mismos.

La distinta condición de las anotaciones ó apuntaciones efectuadas en las cuentas, se expresa por las palabras **Deudor** y **Acreedor,** en cuanto se refiere á las personas; y de **Deudora** y **Acreedora,** en cuanto se refiere á las personas y objetos personificados.

Las Cuentas pueden considerarse bajo tres aspectos: **aritmético, estadístico y contable.**

☞ Dase el nombre de cuenta, en sentido contable: al estado, nota ó cuadro que indica ó demuestra los valores que debe una persona ú objeto personificado, y los que le son debidos.

Toda **cuenta** se divide en dos partes, que son: **Debe y Haber.**

☞ Los **valores** que debe una persona ú objeto personificado, forman lo que mercantilmente hablando se conoce con el nombre de **Debe, Débito, Cargo, Adeudo y Entrada** y se escriben en la izquierda de la cuenta ó sea en el **Debe.**

☞ Los **valores** que se le deben ó le son debidos, se conocen con los nombres de **Haber, Crédito, Data, Abono y Salida** y se escriben en la derecha ó sea en el **Haber.**

Dase el nombre de **partida** ó **apunte:** á cada una de las cantidades ó valores que se van anotando ó apuntando en una cuenta, tanto en el **Debe** como en el **Haber.**

☞ **Adeudar, cargar** ó **debitar una cuenta:** significa ó quiere decir,

que se escribe algún valor ó cantidad en la izquierda ó sea en el **Debe.**

☞ **Acreditar, abonar** ó **datar una cuenta:** significa ó quiere decir, que se escribe algún valor o cantidad en la derecha ó sea en el **Haber.**

Cuando la suma de las cantidades del **Debe** es igual á las del **Haber,** nos dice ó demuestra que el importe de los valores ó cantidades recibidas es igual al importe de los valores ó cantidades entregadas: en este caso se dice que la cuenta está **saldada.**

☞ Llámase **saldo:** á la diferencia ó exceso entre las sumas del **Débito** y las del **Crédito.**

El saldo puede ser **deudor** ó **activo,** y **saldo acreedor** ó **pasivo.**

Cuando la suma de las cantidades del **Debe** es mayor que las del **Haber,** el **saldo** se llama **deudor,** ó **activo;** y en caso contrario, **acreedor** ó **pasivo.**

Fórmulas de los saldos: Llamando **S** al **saldo, D** á las sumas del **Débito** y **C** á las de **Crédito,** tendremos la fórmula: S=D—C.

De dicha fórmula se deduce que, si D>C, el saldo será **deudor.** Si D<C, el saldo será **acreedor.**

Abrir una cuenta: es colocar en la parte superior el nombre de la persona ú objeto personificado; y á la derecha la palabra **Haber,** y á la izquierda la palabra **Debe.**

Reabrir una cuenta: es volver á anotar ó apuntar cantidades en la misma, siendo la primera el saldo de la cuenta anterior, si la cuenta no se hubiese liquidado.

Saldar, balancear ó cancelar una cuenta: tiene por objeto comparar, restando las sumas del **Debe** de las sumas del **Haber.**

Liquidar ó finiquitar una cuenta: es el conjunto de operaciones numéricas, que tienen por objeto averiguar á favor de quien está el **saldo.**

Cerrar una cuenta: consiste en sumar todas las cantidades del **Debe** y las del **Haber,** colocando las sumas en la misma línea horizontal, trazando después **dobles rayas** por debajo de ambas sumas.

Si después de cerrada una cuenta quedaren líneas en blanco, se anulan por medio de una línea **diagonal.**

Las cuentas en sentido **administrativo,** esto es, cuando se trata de la venta de bienes que están en administración ó liquidación, los ingresos reciben el nombre de Cargo y los egresos ó sean los pagos ó salidas de dinero por algún concepto, se les conoce con el nombre de **Data.** La comparación del **Cargo** con la **Data,** se conoce con el nombre de **Resumen.** Las tres cantidades ó sumas se van colocando en columnas.

Asiento ó partida: dase este nombre en la Teneduría de Libros, á cada una de las operaciones que se van anotando en los libros de la Contabilidad mercantil, separadas por la fecha, es decir, por orden cronológico.

Artículo: dase este nombre á cada una de las partes de un asiento, referentes al **Debe** ó el **Haber.**

Ejercicios de Rayado y Apertura de una Cuenta

Debe **J. P. Morgan** **Haber**

FECHAS		CONCEPTOS	CANTIDADES		FECHAS		CONCEPTOS	CANTIDADES	
Mes	Día		Pesos	Cts.	Mes	Día		Pesos	Cts

Ejercicios de Apertura, Saldo, Cierre y Liquidación de una Cuenta

Debe J. W. Ceballos & Co., de New York, Haber

1906		Pesos	Cts.	1906		Pesos	Cts
Enero 15	N/ remesa de azúcar	10,000	.....	Enero 20	Su remesa en metálico ..	8,000	.....
» 15	S/ gro. n/c 10 d/v	8,000	.....	Febr.° 20	Cobrado a R. P. á su nbre.	10,000	.....
Febr.° 10	Pagado de s/o	2,000	.....			18,000	.....
		20,000	.....	Marzo 1.°	**Saldo** á n/f	**2,000**	
						20,000	.....
Marzo 1.°	**Saldo** a n/f que pasa á cunt.ª nueva	**2,000**	.....				

En este caso ó ejercicio práctico, se observará que el **Saldo** es igual á **$ 2,000,** ó sea la diferencia entre la suma de las cantidades del Débito, que se elevan á **20,000 pesos** y las del **crédito,** que son **18,000** pesos. Este saldo de **2,000 pesos,** es á nuestro favor, por ser dicho saldo **deudor,** así es que lo hemos llevado al **Haber.**

Obsérvase también que dicha cuenta se halla **cerrada,** por hallarse igualadas las sumas y tiradas por debajo de las mismas las dobles rayas.

Hemos tirado en el **Debe** una diagonal, á fin de anular las líneas en blanco que quedan. El objeto de las diagonales en Contabilidad, es inutilizar las líneas ó renglones en blanco que quedan en la cuenta, á fin de evitar que la suspicacia ó mala fe de alguien pueda escribir cantidad alguna en los renglones ó líneas que quedan en blanco.

Concepto de las palabras Deudor y Acreedor

☞ Los vocablos **Deudor** y **Acreedor,** además de su significación ó aceptación común ó general de la frase, tienen otra distinta en el sentido contable ó de la Teneduría de Libros.

Deudor, en el sentido vulgar de esta frase, quiere decir, ó se da este nombre á la persona que **recibe** alguna cosa sin entregar en el acto otro equivalente en pago del valor recibido, ó también la persona que nos debe algo, y por tanto tenemos derecho á reclamárselo.

Acreedor, en el sentido vulgar de la frase, se da este nombre á la persona que **entrega** alguna cosa sin recibir en el acto otro equivalente en pago del valor entregado, y por tanto tiene derecho á reclamar el valor de la cosa entregada.

En Teneduría de Libros, por Partida Doble, se considera **Deudora** á una **persona,** ó **sujeto,** ó **la cuenta** de un objeto y habrá de ser **adeudada,** cuando reciba algún valor procedente de nosotros directa ó indirectamente, aunque lo que le entreguemos sea en pago de una deuda.

Inversamente, será **Acreedora** una **persona,** ó **sujeto,** ó **la cuenta** de un objeto, y su cuenta será **acreditada** ó **abonada,** cuando directa ó indirectamente nos entregue algún valor por el simple hecho de entregarlo, aunque nada le quedemos á deber, aunque la cantidad que nos entregue nos la estuviese adeudando.

Así, pues, conocidas las acepciones de las palabras **Deudor** y **Acreedor,** fácil nos será distinguir, cuando una persona, cuenta ú objeto personificados es **deudora** ó **acreedora,** si se tiene en cuenta que en Partida Doble se personifican los objetos, entidades sociales, morales y jurídicas, haciéndoles personas capaces de **recibir** y **entregar** y por lo tanto de ser deudoras y acreedoras en toda operación mercantil, como puede verse en la Lección siguiente.

Lección 7.ª

Personificación de los objetos y su importancia para el estudio de la Partida Doble. —Que se entiende por personificar los objetos.—Personas ó cuentas representativas del comerciante, ó razón social por virtud de la personificación de objetos.—Aplicación y demostración por medio de los cambios completos ó incompletos del principio en que descansa la Ciencia de la Partida Doble.

Personificación de los objetos y aplicación del principio fundamental de la Ciencia de la Partida Doble

☞ Como toda operación mercantil de movimiento de valores que el comerciante realiza, consiste ó viene á ser un **trueque, cambio ó permuta** de unos objetos ó valores por otros: para poder demostrar

las verdades en que descansa el principio de la Teneduría, se convino **personificar** los objetos ó materias. Además, por virtud de la **confusión** que resultaría debido á la aglomeración de los objetos concentrados ó representados por el **Capital,** cuenta ó persona representativa de todos los valores ó efectos que constituyen el capital del comerciante, se ideó por medio de una ficción, **personificar los objetos,** entidades ficticias, sociales y jurídicas, esto es, haciéndoles **personas capaces de recibir y entregar,** y por tanto, de ser **personas deudoras y acreedoras en toda operación ó negociación mercantil, con respecto al comerciante, razón social ó compañía, los que se hallan representados por la persona CAPITAL.**

Por virtud de esa **personificación,** y con el fin de evitar la confusión que reinaría en el mecanismo y funcionamiento de cada una de las múltiples y variadas cuentas, se convino en agrupar los valores ú objetos de la misma naturaleza ó clase, dándoles diferentes nombres.

☞ En su consecuencia, la entidad, agente ó persona **Capital,** que, como decíamos antes, representa al comerciante, compañía ó razón social al tiempo de establecerse, nombra, por decirlo así, el personal de su **Casa de Comercio,** encargando la custodia ó guarda de cada uno de los grupos de objetos á un representante ó dependiente suyo que llama: **Caja, Mercaderías, Pérdidas y Ganancias, Mobiliario, Efectos á Cobrar, Efectos á Pagar,** etc., etc., como podría llamar **Antonio, Benito, Constancio, Donato,** etc., etc., siendo estas personas las que conciertan con otras las distintas operaciones del Establecimiento ó Casa de Comercio.

En efecto, por virtud de la personificación de los objetos, la persona ó agente **Caja** es la encargada y responsable de la entrada y salida de toda clase de dinero.

☞ La persona **Mercaderías,** es la encargada y responsable de la entrada y salida de toda clase de artículos de comercio.

☞ La persona **Pérdidas y Ganancias,** es la responsable de lo que se gana ó pierde en toda operación ó negociación mercantil.

☞ **Mobiliario,** es la persona responsable de los muebles, enseres armatostes, etc., de nuestro establecimiento ó casa de comercio.

☞ **Efectos á Cobrar,** es una persona ó agente encargada de cobrar los documentos mercantiles dados ó endosados á nuestra orden, etc., etc.

☞ **Efectos á Pagar,** es una persona ó agente encargada de pagar toda clase de documentos mercantiles, dados por nosotros á favor de otras personas, etc., etc.

El razonamiento que acabamos de hacer respecto á las **personas ó cuentas,** es aplicable á cualesquiera otra clase de objetos, efectos ó géneros que, por su naturaleza ó índole especial, sea necesario personificar para el buen orden y marcha de la Contabilidad.

Debido á la **personificación de objetos,** las cuentas de los diversos objetos ó artículos de comercio, susceptibles de compra-venta, cambio ó permuta, aumento y disminución en su valor, se les abre cuenta

particular ó especial lo mismo que si fueran personales, ó sea la que se lleva ó abre á los individuos ó personas, sociedades mercantiles ó entidades con quienes tenemos negocios, ó tratos, ó relaciones mercantiles ó comerciales.

Por virtud de la **personificación de objetos,** repetimos, todas las operaciones que el comerciante, industrial ó propietario efectúa, **adeudando ó acreditando los valores** á cada una de las cuentas ó personas que figuran en la Contabilidad, puede en cualquier época averiguar el verdadero estado ó situación económica de su establecimiento.

Aplicación del principio en que descansa la Ciencia de la PARTIDA DOBLE

Cambios ó Permutas

☞ Las operaciones ó negociaciones mercantiles, hechos comerciales ó actos de compra-venta que el comerciante ó industrial efectúa, vienen á ser continuos ó sucesivos **cambios, permutas** ó **transformaciones de valores,** que tienen por objeto y fin **cobrar y pagar,** ó lo que es lo mismo, son **entradas** y **salidas** de valores: y este cambio ó permuta de unos objetos por otros, entre dos ó más personas, puede efectuarse de dos maneras diferentes, que son:

1.°—Cambio ó permuta de un objeto ó cosa material por otra, que son las compra-ventas al contado.

2.°—Cambio ó permuta de un objeto material por un crédito, que son las compra-ventas al fiado.

Estos cambios ó permutas pueden reducirse á dos clases, á saber: **cambios completos** y **cambios incompletos.**

☞ Llámanse **cambios completos,** cuando las permutas, trueques ó cambios, se verifican entre objetos ó efectos de igual valor, aunque éste se quede debiendo.

☞ Dase el nombre de **cambios incompletos,** cuando los trueques ó cambios se verifican entre objetos ó efectos de diferentes valores, aunque no se entregue ó reciba valor alguno, sin que por esto quedemos siendo deudores ó acreedores á persona alguna.

Las operaciones de cambios completos, pueden ser: **al contado** y **á plazo.**

Operaciones al contado: son aquellas en que el vendedor recibe en el acto, en moneda corriente, el importe ó valor de las mercancías, géneros ó artículos de comercio que entrega.

Operaciones al fiado: son aquellas en que el vendedor no recibe en el acto el valor ó importe de las mercancías ó géneros; sólo recibe una promesa de pago para dentro de un determinado plazo.

Ejercicios prácticos de Cambios Completos

1er. caso.—Ventas al Contado.

«Hemos comparado una factura de géneros ó mercancías por valor de **5,000 pesos,** cuyo importe hemos satisfecho al contado.»

Análisis del problema contable:

Dichas mercancías, por virtud de la personificación de objetos, las recibe una persona, agente ó entidad, llamada **Mercaderías,** que es la persona encargada y responsable de la entrada y salida en almacén de toda clase de efectos ó mercancías; luego **Mercaderías,** viene á ser persona **Deudora,** puesto que recibió y han entrado géneros ó efectos en Almacén.

Por efecto de esa misma personificación, la persona **Capital,** que representa todos los valores del comerciante ó entidad mercantil, viene á ser persona **Acreedora.**

Ahora bien, aplicando los fundamentos ó principios de la **Partida Doble,** el asiento ó artículo del Libro Diario se redactaría del modo siguiente:

Mercaderías . . á . . Capital

en cuyo asiento la persona **Mercaderías** aparece como **Deudora,** y la persona **Capital, Acreedora.**

Por otra parte, al efectuarse la operación ó negociación mercantil, la persona **Caja,** que como decíamos en la personificación de objetos es la encargada y responsable del dinero que entra y sale, ha **entregado** dinero, luego será persona **acreedora** por la cantidad entregada, ó sea de los **5,000 pesos;** pero como se supone ó presume que el dinero fué entregado de orden de la persona **Capital,** resulta, pues, que **Capital** viene á ser deudor de dicha suma á la persona **Caja;** luego el asiento que hay que hacer ó redactar será:

Capital . . . á . . . Caja

Ahora bien, en el primer asiento la persona **Capital** aparece como **Acreedora;** y en el segundo, como **Deudora.** De manera que simplificando ó refundiendo ambos asientos en uno solo, tendremos:

1er. Asiento:

Mercaderías . . á . . Capital

2.° Asiento:

Capital . . . á . . . Caja

Como se ve, la persona **Capital** aparece como **deudora** y **acreedora** á la vez de la misma cantidad.

Es evidente y axiomático que, si una persona aparece como **deudora y acreedora** al mismo tiempo de una misma cantidad, resulta que no debe nada, puesto que el **crédito** anula ó destruye el **débito.**

En tal virtud, correspóndenos redactar en el Libro Diario un asiento de:

Mercaderías . . á . . . Caja

2.° **caso.**—Ventas á Plazo.

Ahora bien, si la compra de dichos géneros ó mercancías se hubiese hecho á **plazo ó al crédito,** el asiento que tendríamos que redactar, suponiendo que J. Barrios fuese el comerciante vendedor, sería:

Mercaderías . . á . . . J. Barrios

Hemos efectuado la venta de una factura de géneros ó mercancías por valor ó suma de **6,000 pesos,** cuyo importe nos quedaron a deber.

Análisis del problema contable:

Dichas mercancías ó géneros han salido de nuestros almacenes, y por virtud de la personificación de objetos, se hallan representadas por una persona ó agente llamado **Mercaderías,** que, como decíamos en el caso anterior, es la persona encargada y responsable de la entrada y salida en Almacén de toda clase de mercancías, y como tal será en este caso **acreedora.**

Dichas mercancías se supone, como en el caso anterior, que han sido entregadas de orden de la persona **Capital;** luego el asiento que hay que redactar en el Libro Diario será de:

Capital . . á . . . Mercaderías

Por otra parte, el comprador de dichas mercancías, que suponemos sea S. Bolívar, no ha entregado ningún valor equivalente, ni en dinero ni en documentos de crédito; luego ha quedado debiendo personalmente ó á su nombre, el importe de las mercancías compradas, y en este caso tendremos el asiento de:

S. Bolívar . . á . . Capital

Ahora bien, la persona **Capital** aparece en el primer asiento como persona deudora, y, en el segundo **acreedora;** y, por lo ya explicado en el caso anterior, el **crédito** destruye al **débito** de una **cuenta,** es decir, que no se puede ser **deudor y acreedor** á la vez de la misma cantidad. De manera que simplificando ó refundiendo ambos asientos en uno, tendremos:

1er. Asiento:

Capital . . á . . Mercaderías

2.° Asiento:

S. Bolívar . . á . . Capital

Como la persona **Capital** aparece **deudora y acreedora** á la vez, tendremos el siguiente asiento:

S. Bolívar . á . Mercaderías

Si el comprador Bolívar hubiera entregado un documento de crédito, como un pagaré, letra, etc., redactaríamos el asiento en esta forma:

Efectos a Cobrar . á . Mercaderías

Los razonamientos que acabamos de hacer, respecto á estos casos de compra-venta de géneros ó artículos de comercio, son aplicables á cualquier trueque ó permuta de valores.

Lección 8.ª

Demostración del principio en que descansa la Ciencia de la Partida Doble por medio de los cambios incompletos.—Casos que pueden ocurrir en estos cambios ó permutas.—Ejercicios prácticos de cambios incompletos, ya las operaciones sean al contado ya a plazo.

Cambios incompletos

☞ Decíamos en la Leccion anterior, que **cambios incompletos** eran aquellos en que los trueques, cambios ó permutas, se verificaban entre objetos de diferentes valores, aunque no se entregue ni se reciba valor alguno.

Como la cuenta de **Capital** es la representativa del comerciante ó entidad social, ó razón mercantil, ó propietario, aparece, tanto en los cambios completos como en los incompletos como persona ó cuenta deudora ó acreedora, no haciéndose figurar en la Contabilidad nada más que al **abrir** los libros ó sea en la **apertura** y en el **cierre,** ó sea en la **clausura;** representándose á través de la Contabilidad, esto es, durante el curso de las operaciones, por personas ó cuentas representativas ó divisionarias de **Capital,** como veremos oportunamente en el curso de la **Contabilidad Práctica.**

En los cambios **incompletos,** las operaciones pueden ser, lo mismo que en los cambios **completos,** de dos clases, á saber: **operaciones al contado y operaciones á plazo.**

Si las operaciones se hacen al **contado,** los cambios ó permutas que se verifiquen pueden ser de dos clases: 1.° **con beneficio.** 2.° **con daño.** Si se hacen á **plazo** las operaciones pueden ser también: 1.° **con beneficio;** 2.° **con daño ó quebranto.**

Ejercicios prácticos de Cambios Incompletos

OPERACIONES AL CONTADO :

1er. caso.—**Con beneficio.**

Hemos enviado sobre New-York una **L/ de 5,000 pesos** a/ P. Morgan de dicha ciudad, por cuya letra pagamos al 4 % de giro ó cambio.

Análisis del problema contable:

Como se observará, en esta operación ó negociación, la persona **Caja** ha entregado 5,200 pesos ó sean los 5,000 del L/ y 200 por giro, por cuya suma es **acreedora.**

P. Morgan, de New-York, ha recibido solamente 5,000 pesos, ignorándose á quien han de adeudarse los **200 pesos** del giro; y, por virtud de los fundamentos de la **Partida Doble** hay que redactar en el Libro Diario los asientos ó artículos:

$ 5,200 El Capital ..... á ..... La Caja 5,200 $
$ 5,000 P. Morgan ..... á ..... El Capital 5,000 $

Como se ve en ambos asientos, la persona ó cuenta **Capital** aparece como **deudora de 5.200 pesos** en el primer asiento y **acreedora de 5,000** en el segundo; resultando que si en un asiento es deudora de **5,200 pesos** y en el otro acreedora de **5,000 pesos,** viene á quedar solamente **deudora de 200 pesos** ó sea el importe del giro.

Y, como decíamos al principio de esta Lección, la **cuenta de Capital** solamente figura en las operaciones de la **apertura y clausura** de los libros, pues en los demás casos se hace representar por una de sus cuentas divisionarias, pudiendo en este caso hacer funcionar

la cuenta ó persona de **Pérdidas y Ganancias,** que representa los beneficios ó quebrantos que se obtengan, adeudándola de los **200 pesos** que importa el giro.

En este sentido, los asientos anteriores podrán refundirse ó simplificarse en el siguiente:

$ 5.000 P. Morgan ..... á .....
$ 200 Pérdidas y Ganancias . á ..... } La Caja 5.200 $

Quedando, por virtud de la personificación de objetos, refundidos los dos anteriores asientos en el precedente.

2.° caso.—**Con daño ó quebranto.**

Teníamos en cartera un **P/ de $ 5.000** que vencía dentro de un año, y lo negociamos al 8 % de descuento. El descuento al 8 % se eleva á 400 pesos que, deducidos de 5,000 ó sea el valor nominal del documento, quedarán **4.600 pesos,** ó sea el valor real ó líquido del pagaré.

Análisis del problema contable:

El documento se hallaba en **Cartera** y por virtud de la personificación de objetos, en poder de una persona ó cuenta conocida con el nombre de **Efectos á Cobrar;** y, con tal motivo, habrá que redactar ó hacer los asientos siguientes:

$ 4.600 La Caja ..... á ..... El Capital 4.600 $
$ 5.000 El Capital ..... á ... Efectos á cobrar 5.000 $

Al hacerse el descuento, la persona Caja recibió 4,600 pesos ó sea el valor líquido ó real del pagaré, y por tanto es **deudora** de dicha cantidad á la persona Capital, y esta cuenta es **deudora** á **Efectos á Cobrar,** por ser la persona que poseía el documento.

Ahora bien, la persona **Capital,** que no nos cansaremos de repetir, representa los valores ó capital social, aparece **deudora** y **acreedora** á la vez, por cantidades desiguales, viniendo á ser real y verdaderamente deudora de la diferencia, ó sea de **400 pesos** á que asciende el descuento del referido pagaré, siendo substituída la persona ó cuenta **Capital,** por una de sus divisionarias ó sea la cuenta de **Pérdidas y Ganancias.**

De modo que los dos asientos anteriores quedarán refundidos en el siguiente:

$ 4.600 La Caja ..... á
$ 400 Pérdidas y Ganancias á } Efectos á Cobrar.. 5.000 $

Como se ve, hemos substituído la persona ó cuenta **Capital,** por una de sus divisionarias, ó sea Pérdidas y Ganancias.

OPERACIONES A PLAZO

1er. caso.—**Con beneficio.**

Con esta fecha hemos negociado á B. Juárez, de Santiago de Cuba, una **L/ de $ 5.000** al 2 % beneficio cuyo importe de 5,100 pesos nos ha quedado á deber.

Análisis del problema contable:

Los asientos ó artículos que sería necesario hacer en el Libro Diario, siguiendo el principio ó cimientos en que descansa la Teneduría de Libros, son:

$ 5.100 B. Juárez ..... á ..... El Capital 5.100 $
$ 5.000 El Capital ..... á ... Efectos á Negociar 5.000 $

Al hacerse la negociación, el documento se presume ó se supone que se halla en **Cartera,** en poder de una persona ó cuenta divisonaria de **Capital** llamada **Efectos á Negociar,** que viene á ser la persona **acreedora,** por haberse desprendido el documento al negociarlo, y la persona **Caja** es la **deudora,** por haber recibido el dinero de la negociación.

La persona **Capital** aparece **deudora y acreedora** á la vez de cantidades diferentes, resultando, pues, que solamente es deudora de la diferencia de ambas cantidades, que son 100 pesos, ó sea del beneficio del cambio á que se negoció la letra. De modo que será **adeudada** la cuenta substitutiva ó divisionaria de **Capital** llamada **Pérdidas y Ganancias** de los 100 pesos.

De manera que los dos asientos ó artículos anteriores quedarán refundidos en el siguiente:

$ 5.100 B. Juárez á { **Efectos á Negociar..... 5.000 $**
Pérdidas y Ganancias..... 100 $

Como se ve, la cuenta ó persona **Capital** aparece acreedora de 100 pesos, ó sea del beneficio obtenido en la negociación, haciéndola substituir por su divisoria de **Pérdidas y Ganancias.**

2.° caso.—**Con daño ó quebranto.**

Con esta fecha hemos comprado a J. Flórez, de Cienfuegos, una **L/ de 4.000 pesos** al 2 % daño, siendo el valor real de dicho documento de **3.920 pesos.**

Análisis del problema contable:

Los asientos que sería necesario hacer en el Libro-Diario, con arreglo á los fundamentos de la Partida Doble, son:

$ 4.000 Efectos á cobrar .... á ..... El Capital 4.000 $
$ 3.920 El Capital ..... á ..... La Caja 3.920 $

Como se trata de la compra de un documento de crédito cobradero en la plaza de nuestra residencia, se supone ó presume, por virtud de la personificación de objetos, que se le entrego á una persona llamada **Efectos á Cobrar** que viene á ser la persona **deudora,** por haber recibido el documento; y la persona **Caja, acreedora** de la cantidad ó sea el costo de dicha letra.

La persona ó cuenta **Capital,** aparece como en todos los asientos ó artículos, deudora y acreedora á la vez de cantidades diferentes, viniendo en consecuencia á ser acreedora de la diferencia ó sea de **80 pesos,** que, por lo ya explicado, se **abona** á la cuenta de **Pérdidas y Ganancias** como cuenta divisionaria ó representativa de **Capital.**

De manera que los dos artículos ó asientos anteriores quedan refundidos en el siguiente:

$ 4,000 Efectos á Cobrar á	**La Caja**	**3,920**	**$**
	Pérdidas y Ganancias ...	**80**	**$**

☞ Habráse observado que en todos los asientos, artículos ó partidas que constituyen los ejercicios prácticos ó de los trueques ó permutas, tanto de los cambios **completos** como de los **incompletos** que se supone se redactan en el **Libro-Diario,** se comprueba que la suma ó sumas de las cuentas ó personas **deudoras,** es exactamente igual á la suma ó sumas de las cuentas ó personas **acreedoras;** así como también al hacer los traslados al **Libro-Mayor,** la suma ó sumas **adeudadas** á una ó varias cuentas ha de ser aritméticamente igual á los valores **acreditados.**

Otros Ejercicios de Cambios Incompletos

☞ Algunos de los hechos mercantiles que el comerciante realiza, influyen más ó menos en el aumento ó disminución de su capital, no siendo el resultado de ninguna operación ó negociación comercial y sí por causas ajenas á las operaciones que realiza, como: **la adjudicación de una herencia, el premio de una lotería, una rifa, un legado,** etc. En estos casos hay que **adeudar** la cuenta que represente los valores recibidos; y **acreditar** la cuenta de Capital.

1.°—Nos escriben de México diciéndonos que un antiguo amigo allí residente falleció, haciendo varios legados, y entre ellos uno á nuestro favor de 10,000 pesos **american money.**

Por virtud de este hecho que vino á aumentar nuestro **Capital**

adeudaremos la cuenta **Caja** al recibir dicha suma, **abonando** la cuenta de **Capital** en esta forma:

La Caja ..... á ..... **El Capital 10,000 Pesos**

2.°—Por virtud del testamento otorgado por A y B, nos hemos adjudicado el inmueble, finca urbana ó casa, situada en la calle de la Libertad número 1, la que ha sido tasada en 5,000 pesos.

A esta finca se le puede abrir una cuenta con el nombre de **Casa de la calle de la Libertad n.° 1,** ó también **Propiedad inmueble.** En este caso haríamos el asiento de:

Propiedad Inmueble..... á ..... **El Capital 5,000 Pesos**

En la que **adeudamos** la cuenta de la finca con el nombre de **Propiedad Inmueble** y **abonamos** la de **Capital.**

3.°—Al hacer el Inventario por virtud del Balance General que acabamos de practicar en nuestros almacenes, encontramos 500 sacos de azúcar valuados en 1,000 pesos, que no aparecen consignados en nuestros libros. Este hecho viene á aumentar nuestro Capital; así es que adeudaremos la cuenta de **Mercaderías** y acreditaremos la de **Capital,** en esta forma:

Mercaderías ..... á ..... **El Capital 1,000 Pesos**

En este asiento podríamos hacer funcionar la cuenta de **Pérdidas y Ganancias;** ó también hacer funcionar la cuenta de **Azúcares,** en el supuesto de tener cuenta abierta á esta mercancía.

4.°—Hemos jugado á la Lotería, habiendo sido agraciado nuestro billete con el **premio gordo** ó sea el de 200,000 pesos. Este hecho económico, que no es el resultado de ninguna operacion mercantil, viene á aumentar nuestro capital; así es que adeudaremos la cuenta de **Caja** y acreditaremos la de **Capital,** en esta forma:

La Caja ..... á ..... **El Capital 200,000 Pesos**

También hubiéramos podido, tanto en este ejercicio como en el de la herencia, abrir—siguiendo la personificación de objetos—una cuenta á **Herencia, Lotería, Legado,** etc., saldándolas por la de **Capital.**

Terminaremos esta materia afirmando—en contra de la opinión de algunos autores—que pueden ser personificados no sólo los objetos materiales é inmateriales, sino también todo lo que caiga bajo la concepción de la inteligencia y del dominio de los sentidos.

Lección 9.ª

Clasificación general de los asientos.—Su división: simples y compuestos.—Modelo y redacción de las varias clases de asientos.—Reglas para la redacción de los asientos.—Regla práctica para determinar el deudor y acreedor en toda operación mercantil por medio de las frases: ¿QUIEN DA O ENTREGA? ¿QUIEN RECIBE? Descompesición y simplificación de asientos.—Ventajas é inconvenientes de los asientos de VARIOS A VARIOS.—Ejercicios de problemas contables.

Clasificación general de los Asientos

☞ En el sistema ó método mundial de **Teneduría de Libros** por **Partida Doble—Método Digráfico,**—los asientos para su redacción ó jornalización en el Libro-Diario se clasifican en cuatro clases, a saber:

1.°—De **Tal** á **Tal:** esto es, **cuando hay un solo deudor y un solo Acreedor.**

2.°—De **Tal** á **Varios:** es decir, **cuando hay un Deudor y varios Acreedores.**

3.°—De **Varios** á **Tal:** quiere decir, **cuando hay varios Deudores y un solo Acreedor.**

4.°—De **Varios** á **Varios:** significa, **cuando son varios los Deudores y varios los Acreedores.**

Los asientos en Teneduría de Libros se dividen en: **sencillos ó simples** y en **compuestos** ó **colectivos.**

Llámanse asientos simples ó sencillos los que constan de un solo **Deudor** y un solo **Acreedor.**

Llámanse asientos compuestos ó colectivos los que constan de más de un **Deudor** ó de un **Acreedor.**

Redacción y Modelo de los Asientos

☞ 1.°—De **Tal** á **Tal, ó sea de un Deudor y un Acreedor.**

En la redacción de los asientos se empieza siempre por la cuenta ó persona **deudora,** y seguido en la misma línea, la cuenta ó persona **acreedora,** colocando antes en el punto medio de la línea ó renglón la preposición **á** entre puntos, como:

La Caja ..... **á** .....**Mercaderías**

En la línea ó renglón que sigue se explica el por qué ó concepto de la operación, estampando el importe en las columnas exteriores, según el rayado que se use.

☞ 2.°—De **Tal** á **Varios ó sea de un Deudor y Varios Acreedores.**

En los asientos de esta clase, se empieza comúnmente la redacción por la persona **deudora,** escribiendo en el renglón siguiente el extracto de la operación; después, en renglones ó líneas siguientes, y un poco hacia la derecha, los títulos ó nombres de las cuentas ó personas **acreedoras,** escribiendo debajo de cada una el concepto ó por qué de ser **acreedoras,** estampando las cantidades en la columna exterior ó exteriores, como:

Mercaderías . . . . . á . . . . . Varios		
Por compra á éstos, de las mercancías siguientes.		
A J. Sucre		
Por compra de 5,000 sacos de 8 @ a 5 rls. @..... $ 25,000		
A B. Mitre		
Por compra de 40 tercios tabaco en rama á $ 100 uno 4,000	$ 29,000	00

☞ 3.°—**Varios** á **Tal,** ó sea de **varios Deudores** y **un Acreedor.**

En este caso, se hace lo mismo que en el anterior, sólo que las cuentas que se detallan son las **deudoras;** después se explica el concepto de cada una, como:

Varios . . . . . á . . . . . Mercaderías		
Por venta á los siguientes de los efectos que se detallan:		
R. Avellaneda		
Por 500 tercerolas manteca á $ 10 una..... $ 5,000		
J. Balmaseda		
Por venta de 600 barriles papas á $ 5 uno 3,000	$ 8,000	00

☞ 4.°—De **Varios** á **Varios,** ó sea de **varios Deudores y varios Acreedores.**

La redacción de los asientos de esta clase, se empieza escribiendo la frase de **Varios.....á.....Varios,** y debajo la explicación lacónica; después se estampan ó consignan los nombres de las personas ó cuentas **deudoras** y las circunstancias ó conceptos que las

motivan referentes á cada una de ellas; y, un poco más hacia la derecha, se consignan los nombres de las cuentas ó personas **acreedoras,** con las circunstancias que las motivan, como:

Varios . . . . . á	Varios
Por venta de 2,000 sacos con 8 @ á 5 rfs. @.	
R. Morelos	
Por venta de 1,000 sacos de azúcar de 8 @, á 5 rfs $ 5,000	
Por conducción y flete a Cienfuegos, por mar 25	
S. Piérola	
Por venta de 1,000 sacos azúcar de 8 @ á 5 rfs. @. 5,000	
Por flete y conducción á New-York 25	
$ 10,050	
A Mercaderías	
Importe de los 2,000 sacos azúcar de 8 @, á 5 rfs. @ 10,000	
A La Caja	
Pagado por flete, conducción y otros gastos.. 50	$ 10,050

☞ Como se ve, esta es la forma más usual y común de redactar las diferentes clases de asientos. En la redacción del Libro-Diario ampliaremos estos conceptos.

Reglas prácticas para la Redacción de los Asientos

☞ 1.ª—Cuando se vaya á **redactar** un asiento simple, ha de procurarse, si fuere posible, que tanto la persona **deudora** como **acreedora,** vayan colocadas en un mismo renglón ó línea, á fin de que resalte el **arte** unido á la **ciencia.**

2.ª—Los **títulos** ó nombres de las cuentas, que es lo principal, se escribirán con otra clase de letra, que se distinga ó diferencie de la común, como: la **redondilla, la romana, la gótica inglesa ó la gótica alemana,** etc., á fin de que se destaque el **arte-ciencia.**

3.ª—Las **cantidades** referentes también á las cuentas á personas **deudoras,** como las referentes á las **acreedoras,** han de estamparse en sus respectivas columnas de pesos, según el rayado que se adopte ó se use.

4.ª—Al redactar un asiento que esté en relación con otro ú otros

anteriores, ha de hacerse con claridad, haciendo referencia al asiento anterior, con quien tiene relación.

5.ª—Cuando los **asientos son simples** y se refieren á una misma operación mercantil, deben reunirse ó refundirse én uno compuesto.

6.ª—Cuando en un **mismo asiento** aparece una cuenta deudora por varias partidas, ó también acreedora por varias partidas, se reunirán éstas en una sola; y en este caso, se adeuda ó acredita una sola vez, explicando los conceptos ó circunstancias en cada caso.

Descomposición de Asientos

☞ Los asientos de un **Deudor** y **Varios Acreedores**, de **Varios Deudores y un Acreedor**, y de **Varios.....á.....Varios**, pueden descomponerse en asientos simples, esto es, de **un deudor** y **un acreedor.** Así:

En el asiento de **Varios.....á.....Efectos á Cobrar $ 5,000** en cuyo asiento los deudores son dos: **La Caja y Pérdidas y Ganancias**, podemos descomponerlo en **dos asientos simples,** en la siguiente forma:

1.	**$ 4,500**	**La Caja**	**á**	**Efectos á Cobrar**	**$ 4,500**
2.	**500**	**Intereses y Dctos...**	**á**	**Efectos á cobrar**	**500**
	$ 5,000				**$ 5,000**

Esto nos demuestra que los **asientos compuestos** pueden descomponerse en tantos simples como **deudores** ó **acreedores** haya.

Simplificación de Asientos

☞ En el caso anterior, hemos observado que los **asientos compuestos** no son más que la unión de varios **asientos simples,** que por simplificación ó contracción se reducen á uno compuesto, con el fin de ahorrar tiempo y hacer sobresalir el **arte-ciencia.**

Cuando en un mismo asiento aparecen deudores y acreedores por igual suma, se simplifican los asientos haciendo desaparecer los **deudores** y **acreedores** de igual suma. Después se examina si alguna cuenta aparece **deudora** y **acreedora** por un valor diferente y sumando en este caso ambas cantidades, á fin de que no aparezca deudora ó acreedora nada más que una sola vez.—Véase el asiento número 4 (**Varios.....á.....Varios**).

☞ Con el fin de que el alumno se ejercite en la manera de determinar los **deudores** y **acreedores,** ponemos á continuación una colección de problemas ú operaciones contables.

Ejercicios prácticos de problemas contables

Ejercicio 1.°:

Hemos **comprado al contado** mercancías por la suma de 5,000 pesos.

Análisis del problema contable:

El dinero se ha cambiado por géneros ó efectos de comercio.

Una persona recibió mercancías y dió un valor equivalente en dinero; luego la persona que **recibió** es **deudora** y la que **entregó** es **acreedora.**

¿**Quién recibió**? La persona **Mercaderías,** ó sea la persona encargada y responsable de los géneros que entran y salen en Almacén; así es, que hay que adeudarle el importe de las mercancías compradas, ó sean los **5,000 pesos.**

¿**Quién entregó** ó dió el dinero? La persona **Caja,** ó sea la persona encargada y responsable del dinero que ingresa y sale; luego hay que **abonarle** la cantidad que entregó ó sean los **5,000 pesos.**

En su consecuencia, el asiento será:

$ 5,000 Mercaderías..... á ..... La Caja 5,000 $

Si en lugar de **compra** fuese **venta,** el asiento sería inversamente, en esta forma:

La Caja ..... á ..... Mercaderías

Ejercicio 2.°:

Hemos **comprado al fiado ó al crédito,** al Sr. R. Mercantilista, mercancías por valor de 10,000 pesos.

Análisis del problema contable:

En este caso, la persona ó cuenta **Mercaderías** ha **recibido** géneros ó mercancías sin entregar en el acto niingún valor equivalente, luego la persona **Mercaderías** es **deudora.** Así es, que hay que **adeudarle** el valor de las mercancías compradas, ó sean los **10,000 pesos.** La persona **Sr. Mercantilista** ha **entregado** géneros ó artículos de comercio, sin haber recibido ningún valor equivalente, luego viene á ser la persona acreedora, y en tal virtud hay que **acreditarle** el importe de las mercancías entregadas, ó sean los **10,000 pesos.**

En su consecuencia, el asiento será:

$ 10,000 Mercaderías ..... á ..... R. Mercantilista 10,000 $

Si en lugar de **compra** hubiera sido **venta,** el asiento sería en sentido inverso, en esta forma:

R. Mercantilista ..... **á** ..... **Mercaderías**

Ejercicio 3.°:

Hemos **vendido** mercancías por valor de **5,000 pesos,** por cuyo importe nos han firmado un P/. á nuestra orden y á 4 meses plazo.

Análisis del problema contable:

El documento entró en **Cartera** y lo **recibió** una persona llamada **Efectos á Cobrar,** encargada de presentar al cobro todos los documentos dados ó endosados á nuestro favor; siendo, con tal motivo, persona **deudora** por el valor del documento. ¿**Quién entregó los géneros**? La persona **Mercaderías;** luego esta persona será **acreedora** por el valor de los efectos ó géneros entregados.

En su consecuencia, el asiento será:

$ 5,000 Efectos á Cobrar ..... **á** ..... **Mercaderías 5,000 $**

Ejercicio 4.°:

Hemos **vendido** al Sr. Financiero, de Cienfuegos, una factura de mercancías en 5,000 pesos, por cuyo importe hemos girado á su cargo y á nuestra orden, una L/ que vence á los 90 días.

Análisis del problema contable:

Al extender la letra, la **recibió** ó le fué **entregada** á la persona **Efectos á Cobrar,** luego esta persona es **deudora** del valor del documento.

¿**Quién entregó** los géneros ó efectos de comercio? La persona **Mercaderías;** luego esta será la persona ó cuenta **acreedora.**

En su consecuencia, el asiento será:

$ 5,000 Efectos á Cobrar ..... **á** ..... **Mercaderías 5,000 $**

Ejercicio 5.°:

Terminado el plazo de la letra que habíamos girado ó librado á cargo del Sr. Financiero, por el importe de la compra que nos había hecho, la presentamos al cobro, entregándonos en efectivo el importe de la misma, ó sean los **5,000 pesos.**

Análisis del problema contable:

Hemos cobrado **5,000 pesos** que ingresaron en la **Caja,** luego esta persona es **deudora** de dicha cantidad, que le **cargamos** en cuenta.

¿Quién tenía y entregó el documento para su cobro? La persona **Efectos á Cobrar,** que lo tenía en su **Cartera;** luego esta persona es **acreedora,** y con tal motivo hay que **abonarle** su importe.

En su consecuencia, el asiento será:

$ 5,000 La Caja ..... á .... Efectos á Cobrar 5,000 $

Ejercicio 6.°:

Hemos comprado mercancías por la suma de 6,000 pesos, por cuya suma hemos firmado á la orden del vendedor un documento á 60 días plazo.

Análisis del problema contable:

En esta operación la persona **Mercaderías recibió** efectos ó géneros que entraron en Almacén, luego la persona **Mercaderías** es deudora del importe de los géneros; así pues, hay que adeudarle dicha suma. En pago de los géneros hemos entregado un documento de crédito que hemos autorizado con nuestra firma, por el cual nos comprometemos á pagar, cuyo documento entregamos á una persona llamada **Efectos á Pagar,** luego esta persona es **acreedora** de dicha suma que hemos de **abonarle.**

En su consecuencia, el asiento será:

$ 6,000 Mercaderías ..... á ..... Efectos á Pagar 6,000 $

Llegado el día del vencimiento y hecho efectivo el valor de dicho documento, haremos un asiento en esta forma.

$ 6,000 La Caja ..... á ..... Efectos á Pagar 6,000 $

Ejercicio 7.°:

Hemos descontado una L/ de $ 4,000 que habíamos girado á cargo de uno de nuestros clientes, á fin de cobrar el importe de una factura de mercancías que le habíamos vendido, siendo el plazo de la L/ á 90 días y descuento de 5 %.

Análisis del problema contable:

El valor efectivo del documento es de **3,950 pesos** por 90 días al 5 %. La persona **Caja,** recibió ó ingresó 3,950 pesos ó sea el valor efectivo de la letra, luego es **deudora** por dicha suma. La persona **Efectos á Cobrar** se desprendio ó más claro, entregó un documento de crédito, luego debe ser **acreedora** por el valor del documento o sean **4,000 pesos.** Faltan **$ 50.** ¿A dónde ha ido á parar la diferencia

entre 4,000 y 3,950 pesos? Pues á la cuenta representativa ó divisionaria de **Capital** llamada **Descuentos é Intereses,** á quien hay que cargar la pérdida ó quebranto sufrido. De modo que la persona **Caja y Descuentos é Intereses,** son deudores á la persona **Efectos á Cobrar;** la una de **3,950** y la otra **50 pesos** ó sea el quebranto sufrido por el descuento. En su consecuencia el asiento será:

	Varios	á		
3,950	La Caja			
50	Dctos. é Intereses	á	Efectos á Cobrar	$ 4,000
4,000				

Ejercicio 8.°:

Hemos vendido á R. Mercantilista mercancías por valor de 5,000 pesos, que nos quedó á deber; y á R. Financiero 4,000 que nos satisfizo con un pagaré á nuestra orden de igual suma.

Análisis del problema contable:

La persona **R. Mercantilista,** recibio mercancías ó géneros que no pagó, habiéndolos quedado á deber personalmente, luego será la persona o cuenta **deudora.** La persona **Mercaderías entregó** los efectos, luego será la persona ó cuenta **acreedora.**

La persona R. Financiero recibió mercancías que pagó, entregando un valor representativo ó sea un documento de crédito, cuyo documento lo **recibe** la persona **Efectos á Cobrar,** luego esta cuenta ó persona será la persona **deudora.** La persona **Mercaderías entregó** los géneros, luego será persona **acreedora.**

Además, la persona **Caja** entregó por flete y gastos de las mercancías de R. Mercantilista 200 pesos, luego éste será **deudor** y la persona **Caja, acreedor.**

En su consecuencia, el asiento será:

Varios ..... á .....Varios

$ 5,200 R. Mercantilista.

Por el valor de las mercancías compradas ..... $ 5,000-00
Por conducción y flete y otros gastos 200-00

$ 5,200-00

$ 4,000 Efectos á Cobrar.

Por el documento que R. Financiero nos entregó en pago de su compra ..... $ 4,000-00
A Mercaderías $ 9,000-00
Por la venta de las mercancías..... $ 9,000-00
A La Caja $ 200-00
Pagado por flete y conducción y otros gastos 200-00

$ 9,200-00

Resumen de la explicación: esta es la forma más común, sencilla y fácil para determinar en toda operación mercantil por difícil ó compleja que sea, el **deudor** ó **deudores** y el **acreedor** ó **acreedores,** á tenor de las frases ¿**Quién recibe**? ¿**Quién entrega**?

Asientos de Varios á Varios

Sus ventajas é inconvenientes

☞ En los establecimientos ó casas de comercio de poca importancia, existe la costumbre de reunir en un solo asiento las diversas operaciones verificadas durante una semana, decena, quincena y hasta mensualmente; fundándose para ello, en que de esta manera se abrevian las operaciones, se simplifican ó refunden los asientos, obteniéndose ahorro de tiempo y de dinero.

En contra de esa **acumulación** ó centralización de los asientos, se alega, que procediendo de esa manera, se opone á la **claridad, exactitud y orden** que debe haber en toda Contabilidad, aparte de aparecer los asientos confusos y mezcladas las operaciones de diferente naturaleza.

Respecto á esta clase de asientos, opinamos que, cuando las operaciones son de una misma naturaleza, de una misma clase de valores ó de varias operaciones relacionadas entre sí, en este caso, son convenientes y aceptables, sin que esta clase de **asientos compuestos** se oponga á las condiciones que ha de reunir un buen sistema de contabilidad, pues es más fácil reunir lo que tiene relación entre sí, que lo que no la tiene.

Ahora bien, cuando las operaciones son de diferente naturaleza, los valores de diferentes procedencias y para distintas aplicaciones, en este caso, estimamos en obsequio del buen **orden, claridad y exactitud** que debe presidir á toda Contabilidad, que las operaciones deben descentralizarse ó dividirse, redactando un asiento separado para cada operación ó negociación mercantil.

Lección 10.ª

Concepto de los deudores y acreedores.—Dificultad en la determinación de los deudores y acreedores en toda operación mercantil.—Reglas prácticas para la determinación de los deudores y acreedores en toda operación comercial ó industrial.—Ejercicios contables de operaciones de compra-venta, comisión, mercaderías, descuentos, giros, cambios, bolsas, banca y finanzas.

Concepto del Deudor y del Acreedor

en la Ciencia de la Partida Doble

☞ Cuando se efectúa ó tiene lugar alguna operación ó transacción ó acto de compra-venta, el Tenedor, ó Contador ó persona encargada de llevar los Libros, debe averiguar ó investigar quien es el

Deudor ó persona **Deudora,** y quien el **Acreedor** ó persona **Acreedora,** con el fin de redactar el correspondiente **asiento** en el Libro-Diario.

La **determinación** ó investigación del **deudor** ó **deudores** y del **acreedor** ó **acreedores** en toda operación mercantil, ofrece algunas dificultades, cuando hay que redactar asientos compuestos ó complejos, formados ó constituídos por varias operaciones y a veces sin analogía ó afinidad entre sí.

☞ Para averiguar quien es el **deudor** ó **acreedor** en toda operación ó negociación mercantil ó industrial, se empieza analizando el asiento, partida por partida, esto es, descomponiéndole en sus elementos ú operaciones parciales, que en él pueden considerarse, fijándose quien es la **cuenta** ó **persona** que **recibe** y quien la que **da** ó **entrega.**

☞ De esta manera, se viene en consecuencia á determinar quien es el **deudor** y el **acreedor,** colocando ó escribiendo á la izquierda la **cuenta** ó **cuentas** que resulten **Deudoras;** y á la derecha, la **cuenta** ó **cuentas** que resulten **Acreedoras,** observando si las cantidades que e separan á los **deudores** son exactamente iguales á las de los **acreedores.**

Los Asientos pueden ser de cuatro clases

1.°—De un solo Deudor y de un solo Acreedor.
2.°—De un solo Deudor y de varios Acreedores.
3.°—De varios Deudores y un solo Acreedor.
4.°—De varios Deudores y de varios Acreedores.

☞ Asimismo, ha de tenerse presente que la suma de las cantidades del **Debe** ha de ser igual á la suma de las del **Haber.**

Ejercicios prácticos de Problemas Contables para determinar los Deudores y Acreedores en toda Operación Mercantil

Operaciones de Compra-Venta

1.° Hemos **comprado** mercancías, géneros ó artículos de comercio por la cantidad de **5,000 pesos,** cantidad que hemos satisfecho al contado.

Deudores	*Análisis*	*Acreedores*
Que ha entrado en nuestro almacen? Mercancías.—Quién las ha recibido? La persona **Mercaderías.**		Que ha salido? Dinero en efectivo.—Quién lo ha dado ó entregado? La persona llamada **Caja.**

Luego el **asiento** que corresponde redactar en el **Libro-Diario,** será de

$ 5,000 Mercaderías ..... á ..... **La Caja 5,000 $**

2.° Hemos **vendido** mercancías, géneros ó mercancías ó artículos de comercio por la cantidad de **5,000 pesos,** cuya suma nos han pagado ó satisfecho al contado.

Deudores	*Análisis*	*Acreedores*
Que ha entrado? Dinero en efectivo.—Quien lo ha recibido? **La Caja.**		Que ha salido? Mercancías.—Quién las ha entregado? La persona **Mercaderías.**

Luego el **asiento** que hay que redactar en el **Libro-Diario,** será de

$ 5,000 La Caja ..... á .....Mercaderías 5,000 $

3.° Nuestro **cliente,** parroquiano ó marchante Sr. **L. Roca,** comerciante de Santiago de Cuba, nos devuelve parte de las mercancías que nos había comprado, por no resultar iguales á la muestra, importando unos **2,000 pesos** las mercancías devueltas.

Deudores	*Análisis*	*Acreedores*
Que han entrado? Géneros.—Quién los ha recibido? La persona **Mercaderías.**		Quién ha entregado los géneros? El comerciante **L. Roca,** que los ha devuelto.

Luego, el **asiento** que hay que redactar en el **Libro-Diario,** será de

$ 2,000 Mercaderías ..... á ..... L. Roca 2,000 $

4.° Hemos **comprado** á **J. P.,** artículos de comercio por la cantidad de **4,000 pesos,** que hemos pagado entregándole un P/. núm. 1 á 90 días por igual suma y á la o/ de dicho J. P.

Deudores	*Análisis*	*Acreedores*
Que ha entrado? Géneros.—Quién los ha recibido? La persona **Mercaderías.**		Que ha salido? Un documento de crédito.—Quién lo ha entregado? La persona **Efectos á Pagar.**

Luego el **asiento** que hay que redactar en el **Libro-Diario,** será de

$ 4,000 Mercaderías ..... á ..... Efectos á Pagar 4,000 $

5.° Hemos **vendido** una factura de géneros ó artículos de lícito comercio, por la cantidad de **6,000 pesos,** cuya cantidad se nos ha entregado en pago, un P/. núm. 2 y 3 meses plazo.

Deudores	*Análisis*	*Acreedores*
Que ha entrado en cartera? Un P/. á n/o.—Quién lo ha recibido? La persona **Efectos á Cobrar.**		Que ha salido de nuestro Almacén? Géneros.—Quién los ha entregado? La persona **Mercaderías.**

Luego el **asiento** que será necesario redactar en el **Libro-Diario,** será de

$ 6,000 Efectos á Cobrar ..... á .....Mercaderías 6,000 $

6.° Por **venta** de una factura de géneros, mercancías ó artículos de comercio á J. Bolívar, por valor de **2,000 pesos,** hemos convenido en que sea en cuenta corriente ó lo que es lo mismo, al crédito.

Deudores	*Análisis*	*Acreedores*
Que ha entrado? Nada.—Quién recibio los géneros? La persona **J. Bolívar** que no entregó valor alguno.		Que ha salido? Géneros.—Quién los ha entregado? La persona **Mercaderías.**

Luego el **asiento** que hay que redactar en el **Libro-Diario,** será de

J. Bolívar ..... á ..... Mercaderías.

7.° Por **compra** hecha á J. Barrios de una factura de géneros ó mercancías que importan **3,000 pesos,** hemos convenido en que serían satisfechas á los 30 días.

Deudores	*Análisis*	*Acreedores*
Que entró? Mercancías.—Quién las recibió? **Mercaderías.**		Que hemos entregado en pago? Nada.—Quién las ha entregado? **J. Barrios.**

Luego el **asiento** que habrá que redactar en el **Libro-Diario,** será de

$ 3,000 Mercaderías ..... á .....J. Barrios 3,000 $

8.° Hemos **comprado** 100 sacos de harina que valen **1,000 pesos** por 75 sacos de arroz que tienen igual valor.

Deudores	*Análisis*	*Acreedores*
Que ha entrado en nuestro Almacén? Géneros.—Quién los ha recibido? **Mercaderías.**		Que ha salido de nuestro Almacén? Géneros.—Quién los ha entregado? **Mercaderías.**

Luego el **asiento** que hay que redactar en el **Libro-Diario,** será de

$ 1,000 Mercaderías ..... á ..... Mercaderías 1,000 $

9.° **Cobrado** á J. Carranza de orden y cuenta de L. Madero, la cantidad de **10,000 pesos** que han ingresado en nuestra Caja á disposición de este señor.

Deudores	*Análisis*	*Acreedores*
Que ha entrado? Dinero en efectivo.—Quién lo ha recibido? **La Caja.**		Que ha salido? Nada.—Quién dió la orden de entrega? **L. Madero.**

Luego el **asiento** que hay que redactar en el **Libro-Diario** será de

$ 10,000 La Caja ..... á ..... L. Madero 10,000 $

---

10. Hemos prestado á M. Huerta la cantidad de **5,000 pesos** que ofreció devolverme dentro de 30 días.

Deudores	*Análisis*	*Acreedores*
Que se ha entregado? Dinero.—Quién lo ha recibido? **M. Huerta.**		Que ha salido? Dinero.—Quién lo ha dado? **La Caja.**

Luego el **asiento** que hay que redactar en el **Libro-Diario,** será de

$ 5,000 M. Huerta ..... á ..... La Caja 5,000 $

---

11. Hemos **pagado** ó satisfecho al comerciante **J. P.** el importe del P/. de **4,000 pesos** que le habíamos otorgado por la compra de mercancías que le hicimos.

Deudores	*Análisis*	*Acreedores*
Que entró en nuestra Cartera? Un pagaré.—Quién lo ha recibido? **Efectos á Pagar.**		Que salió? Dinero en efectivo —Quién lo entregó? **La Caja.**

Luego el **asiento** que hay que redactar en el **Libro-Diario,** será de

$ 4,000 Efectos á Pagar ..... á ..... La Caja 4,000 $

---

12. El comerciante **J. P.** que en **pago** de una factura de mercancías ó artículos de comercio nos había entregado un P/. de **5,000 pesos,** lo ha satisfecho á su vencimiento.

Deudores	*Análisis*	*Acreedores*
Que ha entrado? Dinero en efectivo.—Quién lo recibió **La Caja.**		Que salió? Un documento de crédito.—Quién lo entregó? **Efectos á Cobrar.**

Luego el **asiento** que será necesario redactar en el **Libro-Diario,** será de

$ 5,000 La Caja ..... á ..... Efectos á Cobrar 5,000 $

---

13. Con esta fecha hemos endosado a los señores Prada, Pita y Comp. de esta plaza, una L/. núm. 5, de **pesos 5,000,** para que su importe nos sea abonado en cuenta corriente, como pago de las mercancías ó géneros que les debemos.

Deudores	*Análisis*	*Acreedores*
Quién ha recibido el documento de crédito? La persona ó sociedad mercantil de **Prada, Pita y Comp.**		Quién ha entregado el documento de crédito? La persona **Efectos á Cobrar.**

Luego el **asiento** que hay que redactar en el **Libro-Diario,** será de

$ 5,000 Prada, Pita y C.ª .... á ..... Efectos á Cobrar 5,000 $

---

14. Rectificado el Balance-Inventario-General practicado hace seis meses, hemos notado la omisión de varias partidas de géneros ó artículos de lícito comercio que importan unos **10,000 pesos.**

Deudores	*Análisis*	*Acreedores*
Que se ha recibido por virtud de la aparición de géneros? Mercancías.—Que persona se supone que las ha recibido? **Mercaderías.**		Que persona representa todos los valores que posee el comerciante? La persona **Capital;** pues á esta persona hay que abonarle el valor de los géneros encontrados.

Luego el **asiento** que hay que redactar en el **Libro-Diario** será de

$ 10.000 Mercaderías ..... á ..... El Capital 10,000 $

---

15. Para atender á los gastos particulares de nuestros familiares y también de los nuestros.

Con esta fecha 1.° de Enero, hemos extraído de la Caja para las atenciones siguientes: Para satisfacer la contribución industrial y otros gastos menores que ha motivado la instalación de nuestras oficinas y almacenes.

Deudores	*Análisis*	*Acreedores*
Quién ha recibido el dinero extraído de la **Caja**? Las personas **Gastos de Comercio** y **Gastos Domésticos** ó **Particulares.**		Que ha salido y que persona lo ha entregado? Ha salido dinero en efectivo, que fué entregado por la persona **Caja.**

Luego el **asiento** que hay que redactar en el **Libro-Diario** será de

Varios ..... á .....La Caja 700 $

$ 500 Gastos de Comercio.

200 Gastos Domésticos.

---

16. Hemos jugado en el Sorteo de Navidad un billete de la Lotería Nacional, que salió premiado en **100,000 pesos,** que hemos cobrado.

Según noticias recibidas, un tío que teníamos en Indias ordena en una disposición testamentaria que su casa particular, que fué tasada en **50,000 pesos,** nos sea entregada en concepto de legado, así como también unos **10,000 pesos** en efectivo.

Deudores	*Análisis*	*Acreedores*
Que ha entrado y que persona ha recibido el legado? La persona **Capital,** que es la que representa todos los valores del comerciante y á dónde van á parar los aumentos de capital por todos conceptos.		Que se ha dado ó entregado? Nada. Hay una ganancia ó aumento de capital, siendo deudores las personas ó cuentas representativas de esos valores que son **Caja** y **Propiedad Inmueble.**

Luego el **asiento** que hay que redactar en el **Libro-Diario,** será de

Varios ..... **á** .....**El Capital 160,000 $**

$ 110,000 La Caja.

» **50,000 Propiedad Inmueble.**

---

17. Hemos **cobrado** á J. López el importe de la compra que nos hizo el pasado mes de **5,000 pesos,** habiéndonos endosado una L/, núm. 6 á c/ de L. Bances de pesos **4,000;** y entregándonos en efectivo **1,000 pesos** para el pago total.

Deudores	*Análisis*	*Acreedores*
Que valores han entrado y que personas los han recibido? Entró una L/. que recibió **Efectos á Negociar** y dinero en efectivo que recibió **La Caja.**		Que persona ha entregado ó dado dichos valores?—**J. López** que es el comerciante que hizo el pago y endosó el documento.

Luego el **asiento** que hay que redactar en el **Libro-Diario,** será de

Varios ..... **á** ..... **J. López 5,000 $**

$ 4,000 Efectos á Negociar.

1,000 La Caja.

---

18. Hemos **comprado** á los señores Gómez-Mena y C.ª de esta plaza, una factura de mercancías por valor de **10,000 pesos** que hemos satisfecho en la siguiente forma: En **efectivo 6,000;** en un P/. á 60 días **2,000 pesos;** y á pagar á fin de mes, **2,000 pesos.**

Deudores	*Análisis*	*Acreedores*
Que ha entrado? Mercancías.— Quién las ha recibido? **Mercaderías.** Luego la persona Mercaderías es la cuenta ó persona **deudora.**		Que valores han salido y que personas los han recibido? Salieron Dinero y un P/. que recibieron **Caja** y **Efectos á Pagar,** quedando á deber personalmente el resto.

Luego el **asiento** que corresponde redactar en el **Libro-Diario,** será de

Mercaderías ..... **á** ..... **Varios**

La Caja.

Efectos á Pagar.

Gómez-Mena y C.ª

---

19. Hemos **arrojado** al mar varios sacos de papas ó patatas que se hallaban en mal estado, siendo su valor de costo 1,000 pesos ..... $ 1,000

Y de la venta diaria de nuestra Tienda

1,700 $

han desaparecido **200 pesos** ..... » 200

Uno de los vendedores ó viajantes de nuestra Casa se alzó con **500 pesos**..... » **500**

Deudores	*Análisis*	*Acreedores*
Que ha entrado en nuestro establecimiento? Nada.--Hubo quebrantos ó pérdidas que representa la persona ó cuenta **Pérdidas y Ganancias.**		Que persona ó cuentas han sufrido los daños, quebrantos ó pérdidas? Las personas **Mercaderías** y **La Caja** que son los acreedores.

Luego el **asiento** que será necesario redactar en el **Libro-Diario,** será de

$ 1,700 Pérdidas y Ganancias ..... **á** .....**Varios**

Mercaderías $ 1,000

La Caja 700

20. El P/. núm. 10 de **5,000 pesos,** que por compra de mercancías habíamos otorgado á favor de J. Madero en pago de una factura de mercancías, lo hemos recogido mediante un descuento de un 5 % habiendo entregado en efectivo **4,700 pesos.**

Deudores	*Análisis*	*Acreedores*
Que ha entrado y que persona lo ha recibido? Un documento de crédito que ha recibido **Efectos á Pagar.**	Que ha salido? Dinero en efectivo. —Que persona lo ha recibido? **La Caja** é **Intereses y Descuentos.**	

Luego el **asiento** que habrá que redactar en el **Libro-Diario,** será de

$ 5,000 Efectos á Pagar	**á**	**Varios**	
	La Caja		**$ 4,700**
	Intereses	**Descuentos**	**300**

---

21. Hemos **girado** á cargo de los comerciantes siguientes, que nos son en deber el importe de sus facturas ó compras:

A **R. Bea,** de Matanzas, una L/. núm. 7 de s/c á 8 d/v de **pesos 10,000.**

A **Suero-Balbín,** de Cienfuegos, un giro núm. 8 de s/c á 8 d/v de **pesos 5,000.**

} 15,000 pesos.

Deudores	*Análisis*	*Acreedores*
Que persona ha recibido los documentos? La persona **Efectos á Cobrar,** que es deudora.	Que personas han de entregar el dinero ó que se supone que lo han entregado? Bea y Suero-Balbín.	

Luego el **asiento** que será necesario redactar en el **Libro-Diario,** será de

$ 15,000 Efectos á Cobrar	**á**	**Varios**	
	R.		**$ 10,000**
	Suero-Balbín		**5,000**

---

22. Negociamos á Marco A. Soto una L/. de **pesos 10,000** al 1 % daño, habiéndonos entregado el valor líquido ó real en un cheque contra el Banco Americano, de **pesos 9,900,** siendo el daño ó descuento de **100 pesos.**

Deudores	*Análisis*	*Acreedores*
Que ha entrado y que persona ha recibido los valores en efectivo? Las personas **Banco Americano** é **Intereses y Descuentos**		Que ha salido y que persona ha entregado el documento de crédito que se ha negociado? La persona **Efectos á Negociar.**

Luego, el **asiento** que será necesario formalizar en el **Libro-Diario,** será de

Varios ..... **á** ..... **Efectos á Negociar 10,000 $**

$ 9,900 Banco Americano.

100 Intereses y Descuentos.

---

23. Hemos **vendido** á V. Carranza y C.ª una factura de mercancías que importan **10,000 pesos,** que nos satisfizo en la forma siguiente: en varios sacos de arroz que valen **2,000 pesos;** en un edificio tasado en **4,000 pesos;** en un P/. de **2,000 pesos;** en acciones de los F. C. Unidos **2,000 pesos.**

Deudores	*Análisis*	*Acreedores*
Que ha entrado en nuestra casa? Diferentes valores como géneros, **un pagaré, una finca,** y varias **acciones** de los **F. U.**		Que ha salido? Mercancías.— Quién las ha entregado? La persona **Mercaderías,** que es la cuenta acreedora.

Luego el **asiento** que hay que redactar en el **Libro-Diario,** será de

Varios ..... **á** ..... **Mercaderías 10,000 $**

$ 2,000 Mercaderías.

» 2,000 Efectos á Cobrar.

» 4,000 Propiedad Inmueble.

» 2,000 Acciones F. C. Unidos.

2.° Hemos recibido de varios clientes ó deudores nuestros, los siguientes cheques:

De Nicolás Castaño, de Cienfuegos	$ 5,000
De J. Marimón, de Santiago de Cuba, un cheque núm. 60, de 10,000	10,000
Cuyos documentos que importan pesos.....	15,000

hemos entregado en el «Banco Nacional», para que sean abonados á nuestra cuenta.

Deudores	*Análisis*	*Acreedores*
Que hemos recibido? Dos documentos de crédito.—A quién se le entregaron? Al Banco Nacional.		Que personas han entregado los documentos de crédito? Las personas N. Castaños y G. Marimón.

Luego el **asiento** que será necesario redactar en el **Libro-Diario** será de

15,000 Banco Nacional ..... á ..... Varios..

N. Castaño $ 5,000

J. Marimón » 10,000

---

25. **Pagado** á los siguientes:

A **V. Loriente y C.ª**, de Habana.

En un cheque número 100, de pesos 10,000 contra el Banco Español de la Isla de Cuba, por pago de mercancías comprado, 10,000 pesos.

A **R. Alvaré y Hermano,** Habana.

En un cheque núm. 101, de **6,000 pesos,** en pago de una factura de géneros que le habíamos comprado $ 6,000.

Deudores	*Análisis*	*Acreedores*
Que personas han recibido los cheques? Los comerciantes **V. Loriente** y **Alvaré y Hermano,** que son los deudores.		Quién ha entregado el dinero para pagar á los comerciantes? El **Banco Español de la Isla de Cuba,** que es la persona acreedora.

Luego el **asiento** que hay que redactar en el **Libro-Diario,** será de

Varios ..... á .... Banco Español 16,000 $

$ 10,000 V. Loriente y Ca.

» 6,000 Alvaré y Hermano.

---

26. **Vendido** á los señores Carranza y Villa del comercio de esta plaza:

Una partida ó factura de mercancías que importan 20,000 $ que nos ha satisfecho como sigue: en efectivo numerario **5,000 pesos;** en una L. s/ New-Orleans á n/o y á d/v de **10,000 pesos;** y en

cuenta corriente con un interés de un 5 % s/. **5,000 pesos** nos entregó **5,025 pesos.**

Deudores	*Análisis*	*Acreedores*
Que ha entrado y que personas han recibido los valores en pago de las mercancías vendidas? Dinero, un documento de crédito que recibieron **Caja, Efectos á Pagar** y **Carranza y Villa.**		Que ha salido y que personas han entregado los valores? **Mercaderías** y la persona **Interés y Descuento** por el 1% de interés s/. 5,000 pesos, que son las cuentas acreedoras.

Luego el **asiento** que hay que redactar en el **Libro-Diario** será de

Varios	**á**	.....		**Varios**
$ 5,000	**La Caja**	**á**	**Mercaderías**	**$ 20,000**
» 10,000	**Eftos. á Cobrar**	**á**	**Intereses y Descuentos**	**» 25**
» 5,025	**Carranza y Villa.**			
$ 20,025				**$ 20,025**

---

27. Hemos **comprado** á los señores N. Gelats y Comp. un giro de **5,000 pesos** c/ Nueva York, cuya L/. hemos negociado á los señores Morgan y Comp. al cambio del ½ % bo., siendo su valor efec- de **5,025 pesos.**

Deudores	*Análisis*	*Acreedores*
Que personas han recibido el documento de crédito y el valor real del mismo? Las personas **Efectos á Pagar** por **5,000** y **La Caja** por **5,025,** que son las personas deudoras.		Que personas han entregado los valores? Las personas **Caja** por 5,000 pesos y **Efectos á Negociar** por 5,025 pesos que son los acreedores.

Luego el **asiento** que hay que redactar en el **Libro-Diario,** será de

Varios	**á**	.....		**Varios**
$ 5,000	**Efectos á Negociar....**	**á**	**La Caja**	**$ 5,000**
» 5,025	**La Caja**	**á**	**Efectos á Negociar**	**» 5,025**

28. Por la **venta** al **contado** de una factura de géneros que importan **6,000 pesos,** hicimos un descuento de un 5 %, habiendo recibido en efectivo 5,700 pesos.

Y, por pago anticipado, por nosotros, de una partida de géneros que habíamos comprado á plazo, nos hicieron un descuento ó bonificación de un 5 %, habiendo entregado en efectivo **3,800 pesos.**

Deudores	*Análisis*	*Acreedores*
Que ha entrado? Dinero y Mercancías.—Que personas han recibido esos valores? Las personas **Caja, Pérdidas y Ganancias** y **Mercaderías,** que son las personas deudoras.		Que ha salido? Mercancías y Dinero.—Que personas lo han recibido? Las personas **Mercaderías, Caja, Intereses y Descuentos,** que son las personas acreedoras.

Luego el **asiento** que hay que redactar en el **Libro-Diario,** será de

Varios	**á**	**Varios**	
$ 5,700	**La Caja** ..... **á**	**Mercaderías**	**$ 6,000**
» 300	**Pérdidas y Ganancias** .. **á** .	**La Caja**	**» 3,800**
» 400	**Mercaderías** .... **á**	**Intereses y Descuentos**	**» 200**
$ 10,000			**$ 10,000**

29. Por la **compra al contado** á Huerta y Comp. de una partida de artículos de comercio le hemos satisfecho **$ 4.000**

Pagado á L. Orosco y Compañía, nuestra factura de géneros que le habíamos comprado el pasado mes que importan ..... **» 6,000**

Vendido al contado á J. Zaragoza un lote de mercancías, nos ha satisfecho la cantidad de ..... **» 2,000**

Vendido á plazo á Justo Sierra una factura de mercaderías cuyo montante es de 6,000 pesos que cargamos á su cuenta ..... **» 6,000**

Cobrado á J. Madero el importe de su compra que nos hizo el pasado mes ascendente á la cantidad de 6,000 pesos ..... **» 6,000**

Ascendiendo este asiento á ..... **$ 24,000**

Deudores	*Análisis*	*Acreedores*
Que ha entrado ó que valores se han recibido? Entraron géneros, dinero y reciben valores L. Orozco y J. Sierra, siendo los deudores, **Mercaderías, Caja** y los comerciantes **Orozco** y **Sierra.**		Que valores han salido y que personas los han entregado? Salieron géneros, dinero, mercancías que entregaron **Caja, Mercaderías** y **J. Madero,** que son las personas acreedoras.

Luego el **asiento** que hay que redactar en el **Libro-Diario,** será de

Varios	**á**	**Varios**
Mercaderías	**á**	**La Caja**
L. Orozco	**á**	**La Caja**
La Caja	**á**	**Mercaderías**
J. Sierra	**á**	**Mercaderías**
La Caja	**á**	**J. Madero**

---

30. **Comprado** á los señores Gómez-Mena, Pote, Castaños y Comp., del comercio de esta plaza, lo siguiente:

5,000 sacos azúcar al precio de 10 pesos saco	$ **50,000**
Un ingenio ó finca azucarera, situado en la provincia de Matanzas y denominado **La Unión,** con toda su maquinaria, campos de caña, casas de vivienda y demás dependencias, en la suma de	» **500,000**
Una casa situada en la calle de Galiano, núm. 1, en esta ciudad, valorada en	» **50,000**
Una L/. s/ Nueva York de	» **100,000**
Importa esta operación	$ **700,000**

Cuyo importe ó montante les hemos satisfecho como sigue.

En dinero en efectivo entregado	$ **200,000**
En un endoso núm. 70 de una L/. sobre Madrid negociada á la par	» **100,000**
En un cheque núm. 500 contra el Banco Nacional	» **300,000**
En un P/. núm. 80 de 100,000 pesos, o/ de dichos señores y á 6 meses plazo	» **100,000**
Suma de valores entregados	$ **700,000**

Deudores	*Análisis*	*Acreedores*
Que valores han entrado en nuestra casa de comercio y que personas los han recibido? Entraron, mercancías, propiedades, ingenios, letras de cambio, que recibieron las personas ó cuentas: **Mercaderías, Ingenio Unión, Propiedad Inmueble y Efectos á Negociar** que son las personas deudoras.		Que valores han salido y que personas los han dado ó entregado? Ha salido dinero, documentos mercantiles, que son un cheque y un pagaré, dados por las personas ó cuentas: **La Caja, Efectos á Negociar, Banco Nacional** y **Efectos á Pagar** que son las personas acreedoras.

Luego el **asiento** que será necesario redactar en el **Libro-Diario,** será de

Varios	**á**	**Varios**
Mercaderías	**á**	**La Caja**
Ingenio «La Unión»	**á**	**Efectos á Negociar**
Propiedad Inmueble	**á**	**Banco Nacional**
Efectos á Negociar.....	**á**	**Efectos á Pagar**

---

31. Hemos vendido á los señores Gómez-Mena, García Tuñón y Compañía del comercio de esta plaza, una factura de mercancías ó artículos de comercio que importa **100,000 pesos,** que nos han satisfecho como sigue:

En un giro núm. 100 á c/ de N. Castaño, de Cienfuegos, cuya L/. hemos vendido ó negociado con intervención del corredor colegiado Felipe Bohigas, al tipo de 1 % bo., cuyo valor real ó líquido de pesos **100,100,** me ha satisfecho dándome en efectivo **50,000 pesos,** y en un cheque contra el «Banco Español» de la Isla de Cuba de **30,000 pesos,** y en una L/. s/ Chicago de **pesos 20,100;** además, hubo que pagar al corredor Bohigas el 1/4 % por corretaje, y por otros gastos que fué necesario hacer se pagaron 30 pesos.

Deudores	*Análisis*	*Acreedores*
Que personas han recibido el dinero, el giro de Gómez-Mena y el cheque c/. el Banco Español? **La Caja, Banco Español** y **Efectos á Negociar,** que son las personas deudoras.		Que personas han dado ó entregado los valores? Las personas ó cuentas **Mercaderías, Gastos de Comercio** y **Corretajes,** que son las personas acreedoras.

Luego el **asiento** que será necesario redactar en el **Libro-Diario,** será de

Varios ..... **á** ..... **Varios.**

La Caja ..... **á** ..... **Mercaderías**

Banco Español ..... **á** ..... **Gastos de Comercio**

Efectos á Negociar ..... **á** ..... **Corretajes**

Más ejercicios prácticos de problemas Contables

Con el fin de hacer más fácil esta materia, vamos á insertar los casos más principales que en la redacción de asientos pueden ocurrir en esta árida materia, dando á conocer la mayor suma de reglas aplicables á la mayoría de los casos que puedan ocurrir en la vida activa de una **Contabilidad General Mercantil,** simulados en el **Libro-Diario,** en esqueleto, esto es, sin el por qué ó concepto porque las personas son **deudoras** ó **acreedoras.**

1.ª Siempre que se compren mercancías al contado corresponde hacer ó redactar en el Libro-Diario un asiento de

Mercaderías ..... **á** ..... **La Caja**

2.ª Siempre que se vendan mercancías, géneros ó efectos al contado, corresponde redactar un asiento de

La Caja ..... **á** ..... **Mercaderías**

3.ª Cuando las mercancías se venden **al fiado,** será necesario redactar un asiento de

R. P. (comprador) ..... **á** ..... **Mercaderías**

4.ª Si fuese compra, el asiento sería de

Mercaderías ..... **á** ..... **R. P. (vendedor)**

5.ª Cuando en pago de géneros, efectos ó mercancías nos entregan un **documento de crédito,** redactaremos un asiento de

Efectos á Cobrar ..... **á** ..... **Efectos á Pagar**

6.ª Si fuese compra, redactaremos un asiento de

Mercaderías ..... **á** ..... **Efectos a Pagar**

7.ª Cuando en la compra de mercancías nos paguen también con **géneros** ó **mercancías,** redactaremos un asiento de

Mercaderías ..... á ..... **Mercaderías.**

8.ª Cuando en la compra de mercancías paguemos parte en dinero y la otra parte la quedemos á deber, redactaremos un asiento de

Mercaderías ..... á ..... **Varios**
La Caja
R. P. (vendedor)

9.ª Cuando en la venta de mercancías nos satisfagan parte al **contado** y la otra parte nos la **queden á deber**. redactaremos el asiento de

Varios ..... á ..... **Mercaderías**
La Caja
R. P. (comprador)

10. Cuando en la **venta** de mercancías nos den parte al contado y por la otra parte nos entreguen un documento de crédito, se redactará el asiento de

Varios ..... á ..... **Mercaderías**
La Caja
Efectos á Cobrar

11. Si fuese **compra**. se redactará un asiento de

Mercaderías ..... á ..... **Varios**
La Caja
Efectos á Pagar

12. Cuando se compran géneros de **orden** y **cuenta** de un tercero, se redactará un asiento de

R. P. (comerciante que dió la orden) á ..... **Mercaderías**

13. Cuando se venden mercancías ó géneros con descuento ó bonificación, se redacta un asiento de

La Caja ..... á ..... **Varios..**
Mercaderías
Pérdidas y Ganancias

Comisiones en General

14. Cuando un Agente ó Corresponsal compra de nuestra orden y nos remite las mercancías compradas, y acompaña el giro del valor de las mismas, el asiento será de

Mercaderías ..... á ..... **Efectos á Pagar**

15. Cuando un Agente, Corresponsal ó Comisionista nos remite mercancías para pago de su cuenta, el asiento será

Mercaderías en comisión ..... **á** ..... **N. (remitente)**....

16. Cuando un Corresponsal, Agente ó Comisionista nos envía mercancías por nuestra cuenta, el asiento será de

Mercaderías ..... **á** ... **A. A.** (comisionista o Agente)

17. Cuando un Comisionista ó Agente nos remite mercancías que hemos de pagar con inclusión de gastos, como flete, transporte, etc., el asiento que hay que redactar es el de

Mercaderías ..... **á** ..... **Varios**

R. R. (Comisionista)
La Caja (por los gastos)

18. Cuando teniendo en nuestro poder mercancías en comisión las hemos enajenado ó vendido, el asiento será de

La Caja ..... **á** ..... **Varios**

Mercaderías
Pérdidas
Cta. de R. P. (remitente

19. En el caso de que las mercancías se hubiesen enajenado con pérdida, el asiento sería

Varios ..... **á** ..... **Varios**

La Caja — **Mercaderías**
R. P. (remitente) — **Pérdidas y Ganancias**

20. Cuando en un pago anticipado nos hacen un descuento por la cuenta de mercancías que habíamos comprado á plazo, el asiento será de

R. P. (vendedor) ..... **á** ..... **Varios**

La Caja
Pérdidas y Ganancias

21. Cuando nosotros descontamos el importe de mercanías vendidas á plazos, el asiento será de

Varios ..... **á** ..... **R. P. (comprador**

La Caja
Pérdidas y Ganancias

22. Cuando vendemos ó remitimos mercancías y nos hacen el pago en dinero, pagarés ó letras, y en géneros, el asiento será:

Varios ..... á ..... **Mercaderías**
La Caja
Efectos á Cobrar
Mercaderías

23. Cuando vendemos ó remitimos géneros acompañando á cargo del comprador una L/. á n/ o/, el asiento será

Efectos á Cobrar ..... á ..... **Mercaderías**

24. Cuando se vende un artículo de comercio que tiene abierta cuenta, como **azúcar**, se redactará un asiento de

La Caja ..... á ..... **Azúcar**

25. Cuando algún marchante, cliente ó comprador, nos entrega cantidad de dinero, ya sea a cuenta, ya en depósito, ya por cuenta de otro, ya nos la envíen de cualquier plaza, el asiento que será necesario redactar es de

La Caja ..... á **R. P.** (persona que entrega el dinero o hace el depósito).

26. Cuando remitimos mercancías á un Corresponsal para que las venda de nuestra cuenta, el asiento será de

Mercaderías en poder de G ..... á ..... **Mercaderías**

27. Cuando se envíen géneros á un Corresponsal para que los venda de nuestra cuenta, pagando nosotros los gastos de transporte y demás, el asiento será de

Mercaderías en poder de G ..... á ..... **Varios**
Mercaderías
La Caja

28. Cuando al recibir mercancías, para su venta en comisión y nosotros satisfacemos los gastos que ocasione, el asiento será de

Mercaderías de G..... á ..... **La Caja**

29. Cuando vendidas las mercancías en comisión se remita la cuenta, se redactará el asiento de

Mercaderías de N. ..... á ..... **Varios**
R. P. (remitente)
Pérdidas y Ganancias

Mercaderías á 1/2

30. Cuando remitimos mercancías, por ejemplo azúcar, á un Corresponsal para que las venda de **cuenta á 1/2,** se redactará un asiento de

Varios ..... **á** ..... **La Caja**

R. P. su 1/2

Azúcar á 1/2 con R. P.

31. Cuando remitimos mercancías que tenemos en nuestro almacén para vender á medias y satisfacemos los gastos, el asiento será de

Varios ..... **á** ..... **Varios**

Azúcar á 1/2 con R. P., n/ mitad

R. P. por su 1/2

Azúcar á 1/2

La Caja

32. Cuando un Corresponsal nos remita azúcar de cuenta á 1/2, el asiento será de

Azúcar ó Mercaderías á 1/2 con R. P..... **á** ..... **C**

33. Cuando se venda con ganancia una mercancía de cuenta á 1/2 y remitimos la cuenta de venta, el asiento será

Mercaderías á 1/2 con R. P. á ..... **Varios**

R. P. 1/2 de la ganancia

Pérdidas y Ganancias

34. Si las mercancías se hubiesen vendido con pérdidas, el asiento será de

Varios ..... **á** ..... **Mercaderías 1/2 con R. P.**

R. P. por pérdidas

Pérdidas y Ganancias

35. Cuando un Corresponsal nos participa la venta de géneros á 1/2 y nos remite la cuenta de venta, el asiento será de

R. P. ..... **á** ..... **Mercaderías á 1/2 con R. P.**

36. Cuando teniendo en nuestro almacén mercancías de **cuenta á 1/2,** nos cede nuestro consociado su mitad por un precio convenido, se redactará un asiento de

Mercaderías ..... **á** ..... **Varios**

R. P. (valor de las mercancías)

Mercaderías á 1/2 con R. P.

37. Cuando teniendo en poder de nuestro Corresponsal mercancías á cuenta á mitad, y se la cedemos al Corresponsal asociado, el asiento será de

R. T. ..... **á** ..... **Mercaderías 1/2 con R. P.**

Constitución de Sociedades

38. Al constituirse una Sociedad Colectiva ó Comanditaria, se redactará un asiento de

Varios ..... **á** ..... **Capital Social**
A. su/cta. de Capital
B. su/cta. de Capital

39. Cuando los socios han aportado su capital social, se redactará un asiento de

La Caja ..... **á** ..... **Varios**
A. s/cta. de Capital
B. s/cta. de Capital

40. Cuando se constituye una Sociedad Anónima, se redacta un asiento de

Acciones..... **á** ..... **Capital Social**

41. Cuando se hayan subscripto todas las acciones emitidas, el asiento será de

Acciones..... **á** ..... **Acciones**

42. Cuando se hayan hecho efectivas las acciones subscriptas se redactará un asiento de

La Caja..... **á** ..... **Acciones**

43. Cuando al proceder á la apertura de la Contabilidad de una Sociedad Anónima estuvieran subscriptas todas las acciones, se redactará un asiento de

Varios ..... **á** ..... **Capital Social**
Acciones subscriptas
Acciones en cartera

44. Cuando se acordare la conversión de **acciones nominativas** á **acciones al portador,** se redactará un asiento de

Acciones nominativas ..... **á** ..... **Acciones al portador**

45. Cuando fuere necesario hacer una nueva emisión de acciones, se redactará un asiento de

Acciones nominativas ..... **á** ..... **Al portador**

46. Cuando se hagan depósitos de acciones afectas á responsabilidad, se redactará un asiento de

Acciones Depositadas ó **en Depósito** ..... } ..... **M.** ó **N.**

Al devolverse la fianza se redactará un asiento en sentido contrario.

47. Cuando se cobren **dividendos pasivos** por las acciones suscriptas, el asiento será de

La Caja ..... **á** ..... **Acciones subscriptas**

48. Cuando se reparta algún **dividendo activo,** el asiento que hay que redactar será de

Varios ..... **á** ..... **La Caja**
Dividendos activos
Fondo de Reserva
(por la parte que se reserva).

49. Cuando fuere necesario hacer un empréstito por virtud de tomar cantidades á préstamo, se redactará un asiento de

Obligaciones..... **á** ..... **Empréstito**

50. Al colocarse las obligaciones se redactará un asiento de

La Caja ..... **á** ..... **Obligaciones**

Giros, Cambios, Bolsa, Banca y Finanzas

51. Cuando un Corresponsal gire á n/ cargo, se redactará un asiento de

R. P. ..... **á** ..... **Efectos á Pagar**

52. Cuando pagamos un giro á nuestro cargo, se redactará un asiento de

Efectos á Pagar ..... **á** ..... **La Caja**

53. Cuando hacemos un giro á nuestra orden, el asiento será de

Efectos á Pagar ..... **á** ..... **R. P.**

54. Cuando se gire una L/. que se cede á t. % d.°, se redactará un asiento de

Varios ..... **á** ..... **R. P.**
La Caja
Pérdidas y Ganancias

55. Si la L/. se hubiere cedido con beneficios, el asiento será de

La Caja ..... **á** ..... **Varios**

R. P.

Pérdidas y Ganancias

56. Cuando se satisficiera una L/. antes de su vencimiento, mediante un descuento, el asiento será de

Efectos á Pagar ..... **á** ..... **Varios**

La Caja

Pérdidas y Ganancias

57. Cuando giremos por cuenta de un Corresponsal á cargo de otro con b.°, el asiento será de

La Caja ..... **á** .. **R. P. (el que ordene el giro)**

58. Cuando libramos ó giramos por nuestra cuenta á la orden de un Corresponsal y se le remite la L/. con b.°, el asiento será de

R. P. (receptor) ..... **á** ..... **Varios**

A. B. (giro)

Pérdidas y Ganancias

59. Cuando un Corresponsal gira por su cuenta á nuestro cargo, á la vista, el asiento será de

R. P. ..... **á** ..... **La Caja**

60. Cuando un Corresponsal gira á nuestro cargo y por nuestra cuenta á b.°, el asiento será de

R. P. ..... **á** ..... **Varios**

Efectos á Pagar

Pérdidas y Ganancias

61. Cuando un Corresponsal gira á nuestro cargo y por nuestra cuenta con d.°, el asiento será de

Varios ..... **á** ..... **Efectos á Pagar**

R. P.

Pérdidas y Ganancias

62. Cuando un Corresponsal gira por nuestra cuenta á cargo de otro Corresponsal con b.°, el asiento será de

R. P. (librador) ..... **á** ..... **Varios**

A. B. (librado)

Pérdidas y Ganancias

63. Cuando se venda, ceda ó endose al contado un documento de cambio ó giro, se redactará un asiento de

La Caja ..... **á** ..... **Efectos á Cobrar**

Si el documento no fuese cobrado, el **deudor** será el tenedor ó comprador.

64. Cuando compramos, nos endosan ó transmiten el valor de un documento de crédito, se redactará un asiento de

Efectos á Cobrar ..... **á** ..... **La Caja**

65. Si los documentos hubieran sido comprados al crédito, el asiento será de

Efectos á Cobrar ..... **á** ..... **R. P. (vendedor)**

66. Cuando sea necesario remitir letras á un Corresponsal, el asiento que hay que redactar será de

R. P. ..... **á** ..... **Efectos á Cobrar**

67. Cuando un Corresponsal nos remita letras, el asiento que hay que redactar será de

Efectos á Cobrar ..... **á** ..... **R. P.**

68. Cuando se **toman** L/. **á un t. % d.**, se redactará un asiento de

Efectos á Cobrar ..... **á** ..... **Varios**

La Caja
Descuentos é Intereses

69. Cuando se **vendan** ó **cedan L/. á un t. % b.°**, se redactará un asiento de

Varios ..... **á** ..... **Efectos á Cobrar**

La Caja
Descuentos é Intereses

70. Cuando pagamos un giro con **quebranto**, el asiento será de

Varios ..... **á** ..... **Caja**

Efectos á Pagar
Pérdidas y Ganancias

71. Cuando **negociamos** ó giramos sobre el extranjero en moneda de nuestro país y con **b.°**, el asiento será de

La Caja ..... **á** ..... **Efectos á Cobrar**

Pérdidas y Ganancias

72. Cuando **nos descuenten** una L/. á la par ó con **t. % d.°** ó **b.°**, se redactará un asiento de

Varios ..... **á** ..... **Efectos á Cobrar**
La Caja
Descuentos é Intereses

73. Cuando **cobremos** una L/. antes de su vencimiento mediante un descuento o bonificación, se redactará un asiento de

Varios ..... **á** ..... **Efectos á Cobrar**
La Caja
Descuentos é Intereses

74. Cuando nos **descuenten** una L/ á **nuestro cargo,** el asiento será

Varios ..... **á** ..... **Efectos á Pagar**
La Caja
Descuentos é Intereses

75. Cuando nos **remitan** L/. á un **t. % daño,** se redactará un asiento de

Efectos á Cobrar ..... **á** ..... **Varios**
R. P. (remitente)
Descuentos é Intereses

76. Cuando nosotros **remitamos** letras ó papel con un **t. % daño,** se redactará un asiento de

Varios ..... **á** ..... **Efectos á Cobrar**
R. P.
Pérdidas y Ganancias

77. Cuando **tomemos** ó compremos L/. á un **t. % de b.°** ó **daño** se redactará un asiento de

Varios ..... **á** ..... **La Caja**
Efectos á Cobrar
Descuentos é Intereses

78. Cuando **vendamos** ó **cedamos** L/. á **t. % b.°**, el asiento será de

La Caja ..... **á** ..... **Varios**
Efectos á Cobrar
Descuentos é Intereses

79. Cuando un banquero **nos remite** letras á un **t. % b.°**, el asiento será de

Varios ..... **á** ..... **R. P.**
Efectos á Cobrar
Descuentos é Intereses

80. Cuando **remitimos** ó **cedemos** letras á un **t. % b.°**, el asiento será de

R. P. ..... **á** ..... **Varios**
Efectos á Cobrar
Descuentos é Intereses

81. Cuando **vendemos** ó cedemos letras, unas **con daño** y otras **con beneficio**, el asiento será de

Varios ..... **á** ..... **Efectos á Cobrar**
La Caja
Descuentos é Intereses

82. Cuando **compramos** ó tomamos letras, unas con **daño** y otras con **beneficio**, el asiento será de

Efectos á Cobrar ..... **á** ..... **Varios**
La Caja
Descuentos é Intereses

83. Cuando un Corresponsal remite letras **con beneficio** y por nuestra cuenta, el asiento será de

R. P. ..... **á** ..... **Varios**
A. B. (remitente)
Descuentos é Intereses

84. Cuando un Corresponsal remite letras á otros por nuestra cuenta **con daño**, el asiento será de

Varios ..... **á** ..... **R. P.**
A. B. (receptor)
Descuentos é Intereses

85. Cuando tenemos un P/. vencido y es necesario prorrogarlo con inclusión de los intereses, el asiento será de

Varios .... **á** ... **Efectos á Pagar (P/. vencido)**
Efectos á Pagar (P/. nuevo)
Descuentos é Intereses

86. Si hubiéramos pagado el interés en efectivo, el asiento será de

Varios ..... **á** ..... **Varios**
Efectos á Pagar **Efectos á Pagar**
Descuentos é Intereses **La Caja**

87. Cuando compramos mercancías á plazo y nos hacen un descuento por pronto pago, el asiento será de

R. P. ..... **á** ..... **Varios**
La Caja
Descuentos é Intereses

Si hubiera sido una venta, el asiento sería en sentido contrario.

88. Al pagar una L/. sin gastos, el asiento será de

Efectos á Pagar ..... **á** ..... **La Caja**

89. Si hubiéramos devuelto una L/. por falta de pago sin gastos el asiento que había que redactarse será de

R. P. ..... **á** ..... **Efectos á Cobrar**

90. Cuando nuestros giros hayan sido protestados por falta de pago, habiendo sido satisfecho su importe y **cuenta de resaca** por nosotros, el asiento será de

R. P. (librado) ..... **á** ..... **La Caja**

91. Cuando nuestros giros son protestados y un Corresponsal en honor de nuestra firma los recoge, se redacta un asiento de

R. P. (librado) ..... **á** ..... **A. B. (corresponsal)**

92. Cuando los giros que un Corresponsal de su cuenta nos remitió, han sido protestados, y nos reembolsamos á su cargo, el asiento será de

La Caja ..... **á** ..... **Varios**

Efectos á Cobrar

La Caja

93. Si nuestros giros fueran protestados y reembolsáramos su valor y el de protesta, el asiento será de

Varios ..... **á** ..... **La Caja**

R. P. (aceptante)

Pérdidas y Ganancias

94. Cuando nuestros giros son protestados, y un Corresponsal paga su valor librando á nuestro cargo para su desembolso, el asiento será de

R. P. (librador) ..... **á** ..... **Efectos á Pagar**

95. Cuando remitimos L/. sobre plazas extranjeras, se redactará un asiento de

R. P. ..... **á** ..... **Efectos á Negociar**

ó también

Remesas ..... **á** ..... **Letras á Negociar**

96. Cuando nos remitan letras por enviar s/ plazas extranjeras se redactará un asiento de

Efectos á Negociar ..... **á** ..... **R. P. (corresponsal)**

97. Cuando se tomen letras s/ Francia, Italia, Suiza, Inglaterra, Alemania, etc., se redactará un asiento de

Varios ..... **á** ..... **La Caja**

Efectos á Cobrar

Pérdidas y Ganancias

98. Cuando cedamos ó vendamos letras s/ Francia, Italia, Bélgica, Inglaterra, Alemania, etc., se redactará un asiento de

La Caja ..... **á** ..... **Varios**

Efectos á Cobrar

Pérdidas y Ganancias

99. Cuando se compren valores o efectos públicos, se redactará un asiento de

Deuda A ..... **á** ..... **Caja (deudora)**

Fondo público ..... **á** ..... **Caja**

Acciones de tal ó cual Sociedad ..... } **á** ..... **Caja**

100. Cuando se venda ó se cobre algún dividendo, se redactará un asiento en sentido contrario.

☞ Téngase presente que los actos, tratos, contratos, hechos ú operaciones mercantiles, se refieren siempre al propietario, al dueño de los Libros de la Contabilidad, ó sea al del establecimiento, Casa de Comercio, entidad comercial ó razón mercantil que es el sujeto de la Contabilidad, es decir, el **yo** que dirige las operaciones y á nombre del cual se hacen ó realizan las operaciones comerciales; empleando las frases, según el estilo que se use, de **comprado** o **compramos, vendido** ó **vendimos, cobrado** ó **cobramos, pagado** ó **pagamos,** etc., según que el comerciante ó entidad comercial **compre, venda, cobre, pague,** etc.

Lección 11.ª

De los Libros de Contabilidad Mercantil en las principales naciones de Europa y América.—Importancia de la contabilidad.—Obligación que tienen los comerciantes, compañías ó sociedades de llevar libros.—Sistema que en materia de libros se sigue en las principales naciones de Europa y América.—Clasificación de los libros.—Libros que preceptúa la legislación española.—Requisitos y fomalidades a que han de someterse los libros.—Fuerza probatoria de los libros de contabilidad.

De los libros de la Contabilidad Mercantil en las principales naciones de Europa y América

☞ **Importancia de la Contabilidad:** la obligación de llevar determinados libros, impuesta por el legislador á los comerciantes, compañías mercantiles, sociedades, Diputaciones, Municipios y demás organismos colectivos, así como también el número, requisitos y formalidades que han de reunir, es racional, conveniente y justa.

La anotación metódica y ordenada de las operaciones mercantiles que efectúan los comerciantes y compañías mercantiles, es de gran importancia, no sólo para el comerciante, sino también para todas las personas con quienes concierta tratados ó negocios; demostrando por el orden de llevar la contabilidad, la buena fe del comerciante, su cultura y aptitud comercial, su actividad ó negligencia, su buena ó mala fe; lo cual constituye una garantía para sus clientes, parroquianos ó marchantes; reflejando los Libros de la Contabilidad su prosperidad o decadencia, pudiendo en cualquier momento apreciar el estado de sus negocios, el éxito de sus operaciones y el estado de su capital activo y de su capital pasivo; y por último, le sirven de garantía y medio de prueba en juicio.

Además, el comerciante de hoy no es el mercader de antaño; es una persona culta con personalidad propia y casi de carácter público, que influye poderosamente en el progreso y bienestar de las naciones, puesto que sus intereses están enlazados con los del público; lucra con su capital y con el ajeno, valiéndose para ello de la palanca llamada **crédito;** así es que el legislador ha estado muy acertado obligándoles á llevar Libros de Contabilidad.

Respecto á la **obligación** de **llevar libros,** muy confusas aparecen en esta materia las legislaciones extranjeras, pudiendo dividirlas en **tres sistemas** que son: el de **libertad absoluta,** de **libertad relativa** y el de **restricción.**

El **primer sistema:** se sigue en Inglaterra, Estados Unidos y Dinamarca, á virtud del cual es potestativo del comerciante llevar ó no libros de cuenta y razón.

El **segundo sistema:** se sigue en Alemania, Austria-Hungría y en algunos cantones de Suiza, á virtud del cual se les exige hagan apuntaciones de sus operaciones mercantiles, quedando en libertad de elegir los libros y sistema de contabilidad.

El **tercer sistema:** se sigue en España, Francia, Italia, Portugal, Bélgica, Holanda, Rusia, México, Chile, Cuba, República Argentina y Estados Hispano-Americanos; consistiendo este sistema en fijar ó imponer determinados libros para llevar la Contabilidad.

Libros que preceptúa la Legislación Española que siguen los pueblos de Hispano-América

Un «**Libro de Inventarios y Balances**».
Un «**Libro Diario**».
Un «**Libro Mayor**».
Un «**Libro Copiador de Cartas y Telegramas**».
Un «**Libro de Actas**» (para las Sociedades y Compañías Anónimas).
Y además, **los Libros que ordenen las leyes especiales.**

Clasificación de los Libros

☞ Los **Libros** en que han de anotarse ó apuntarse toda clase de operaciones que en su tráfico efectúa una casa de comercio ó compañía mercantil, podemos dividirlos en **principales** y **auxiliares** y en **obligatorios** y **voluntarios.**

Llámanse **libros principales** los que sirven de base ó fundamento á toda contabilidad, en cuyos libros se reúnen los asientos de todas las operaciones, así como los detalles y pormenores que afectan al **Capital**; pudiendo con sólo estos libros saber en cualquier época ó fecha la verdadera situación de un comerciante ó compañía mercantil, aunque hubieran desaparecido todos los demás libros de la Contabilidad.

Los libros principales son tres: **Libro Diario, Libro Mayor** y **Libro de Inventarios y Balances.**

El más importante de los tres es el **Libro Diario,** que es el **libro fundamental** y el historial de los hechos ó actos económicos realizados por el comerciante, propietario ó compañía mercantil, pues con sólo este libro puede reconstruirse cualquier contabilidad y viene á ser el resumen de todos los demás libros.

Libros obligatorios: son los que ordenan y prescriben las disposiciones legales.

Libros voluntarios: son todos los demás libros que la ley mercantil no obliga á llevar, quedando á cargo del Tenedor de Libros, Contable ó Jefe de la Contabilidad, su empleo.

☞ **Requisitos y formalidades:** las principales legislaciones de Europa y América fijan los requisitos y formalidades establecidos por el Código de Comercio español, que son: 1.° Estar encuadernados, forrados y foliados y en el papel del sello correspondiente. 2.° Hallarse selladas todas sus hojas con el sello del Juzgado Municipal. 3.° Contener, además, en la primera hoja una nota, fechada y firmada por el Juez Municipal del distrito en donde el comerciente tuviese su esta-

blecimiento, en que haga constar el número de los folios que contiene cada libro. 4.° Estar llevados con claridad, por orden de fechas, sin blancos, interpolaciones, raspaduras ni tachaduras, y sin presentar señales de haber sido alterados substituyendo ó arrancando los folios ó de cualquier otra manera, y se salvarán á continuación inmediatamente que se adviertan los errores ú omisiones en que incurriere al escribir en los libros, explicando con claridad en qué consistan, y extendiendo el concepto tal como debiera haberse estampado; y si hubiese transcurrido algún tiempo desde que el yerro se cometió ó desde que se incurrió en la omisión, se hará el oportuno asiento de rectificación, añadiendo al margen del asiento equivocado una nota que indique la corrección.

☞ **Quienes han de llevar los libros:** la ley mercantil española, dice: «Los comerciantes podrán llevar **por sí mismos** ó por persona á quien autoricen para ello. Si el comerciante no llevare los libros por sí mismo, se presumirá concedida la autorización al que los lleve, salvo prueba en contrario.»

De acuerdo con este principio, están las legislaciones de las principales naciones, y entre ellas la de Portugal y el Código de la Argentina, que dice: «que los comerciantes han de llevar los libros por sí mismos, y para que otros los lleven por ellos, han de estar autorizados por escrito y registrada su autorización. ☜ (*)

☞ **Conservación de la Correspondencia:** todas las legislaciones mercantiles preceptúan la obligación de conservar la correspondencia y libros de comercio, guardando las cartas y telegramas recibidos, así como las facturas, letras de cambio y demás documentos relativos al comercio en legajos ordenados, anotando al dorso de cada carta la fecha en que fué contestada, ó bien que no se le dió contestación. Los libros, correspondencia y documentos mercantiles, se conservarán mientras se ejerza el comercio y hasta **cinco años** después de la liquidación y retirada de los negocios.

Los comerciantes y sus herederos ó sucesores conservarán los libros, telegramas y correspondencia de su giro en general, por todo el tiempo que éste dure, y cinco años después de la liquidación.

Idioma en que se ha de llevar la contabilidad: según la doctrina que informa el moderno Código de Comercio español, los comerciantes pueden llevar sus libros en el idioma o dialecto de la localidad ó región donde estuvieren matriculados, y los extranjeros, en su propio idioma; fundándose para ello, sin duda, en el cosmopolitismo y universalidad que tiene el comercio.

En Alemania y Austria-Hungría, han de llevarse en una lengua viva. En Rusia, en ruso, polaco ó alemán. En Bélgica, en francés y flamenco. En Suiza, en francés y alemán y en otras naciones en la lengua nacional.

(*) ☞ **Tenedor de Libros:** es un funcionario o persona auxiliar del comercio, que dotado de ciencia, actividad y moralidad, se halla autorizado para llevar los libros de la Contabilidad de un establecimiento mercantil ó fábrica.

Fuerza probatoria de los Libros de la Contabilidad: las legislaciones de las principales naciones de Europa y América están conformes con la doctrina que informa la Ley Mercantil española, en cuanto á la comunicación, entrega, exhibición, reconocimiento y fuerza probatoria de los libros del comerciante, sirviendo como medio de prueba en las cuestiones mercantiles suscitadas entre comerciantes.

☞ Los Libros de la contabilidad de los comerciantes son reservados, no pudiendo los jueces, tribunales ni autoridad alguna hacer pesquisas de oficio, ni decretarse á instancia de parte la entrega ó reconocimiento de los Libros, correspondencia y demás documentos de los comerciantes, excepto en los casos de liquidación, quiebra, la sucesión universal, ó que el comerciante tenga interés ó responsabilidad en el asunto que motive el reconocimiento; en este caso se practicará el reconocimiento en el escritorio del comerciante, y á su presencia ó de la persona que autorice, concretando el examen á los asientos que hagan referencia al asunto que se discute.

☞ NOTA.—La Ley del Timbre de España y otras naciones, preceptúa que **los Libros de Comercio** están sujetos á un impuesto cuyo reintegro se verificará á razón de **7 pesetas por el primer folio y 25 céntimos** por cada uno de los demás folios, los libros de Inventarios y Balances, Libro-Diario y Libro Mayor; y á razón de **5 céntimos** por folio, el libro Copiador de Cartas y Telegramas de los Bancos, Sociedades Mercantiles é Industriales, Empresas de Vapores, Compañías de Seguros Marítimos y Terrestres y Sobre la Vida; y á razón de 5 pesetas, **15 y 2 ½ céntimos,** respectivamente, los de los comerciantes particulares nacionales ó extranjeros que acomoden su contabilidad á las prescripciones del Código de Comercio para utilizar los beneficios y prerrogativas que otorgan á los que los llevan los artículos 48 y 889 de mismo, sin cuyo reintegro previo no podrán ser autorizados por el Juzgado Municipal del Distrito correspondiente, bajo la responsabilidad personal que proceda exigir al funcionario encargado del mismo si prescindiese del timbre

El reintegro se verificará en papel de pagos al Estado, y tendrá la nota correspondiente, subscripta por el Juez Municipal que haya de autorizar y rubricar dichos Libros. Las sucursales de las indicadas sociedades no estarán obligadas á reintegrar los Libros que lleven, cuando por la clase y naturaleza de las operaciones que practiquen no sea necesaria la legalización de los mismos por los Juzgados Municipales; pero cuando los lleven ó deban llevarlos con este requisito, se considerarán comprendidos en el presente artículo.

Los Montes de Piedad y Cajas de Ahorros usarán en sus Libros el timbre de oficio, teniendo el deber de emplear el timbre móvil de **10 céntimos** en los Libros matrices de sus operaciones por cada empeño ó préstamo cuya cuantía no sea inferior a 50 pesetas. Se exceptúan las pólizas de préstamo con garantía de efectos públicos, los cuales se hallan sujetos al pago del timbre proporcional señalado por la escala gradual del artículo 143 de esta Ley.

A igual reintegro y requisitos dispuestos para el Libro-Diario de los comerciantes particulares estarán sujetos: 1.º Los Libros que deben llevar los Agentes de Cambio y Bolsa, Corredores de Comercio y Corredores intérpretes de navío colegiados á tenor de lo dispuesto por los artículos 98, 107 y 114 del Código de Comercio y cualesquiera otros que quisieren llevar con iguales solemnidades; 2.º Los de navegación, de contabilidad y de cargamento que están obligados á llevar los Capitanes de los buques mercantes según el artículo 612 del Código de Comercio; 3.º El Libro-Registro que los comisionistas de transportes deben también llevar en cumplimiento del artículo 378 del Código de Comercio; 4.º Y se registrarán asimismo, á razón de 5 pesetas el primer folio y 15 céntimos cada uno de los demás, el Libo-Diario de las operaciones de los prestamistas y el de las Empresas de Diligencias, cuando no estén constituídas en Sociedad Mercantil.

Los Libros que se acaban de enumerar, que han de estar legalizados por la autoridad correspondiente, podrán servir para varios años consecutivos; pero si se interrumpiera ó suspendiera por cualquier causa el ejercicio de la industria que motiva el deber de llevarlos, al reanudarse deberán ser renovados también.

Lección 12.ª

Libro de Inventarios y Balances: su definición.—Apertura de este Libro.—Su objeto, importancia y necesidad.—Su rayado.—Inventario: su definición.—Partes que comprende todo inventario.—Clasificación de los Inventarios.—Formación del Inventario-Balance. Su redacción.—Elementos que deben formar, tanto el capital activo como el capital pasivo.—Modo de encabezar y terminar los Inventarios.—Modelos de Inventarios.

Libro de Inventarios y Balances

(The Inventory Book)

☞ **Libro de Inventarios:** llamado legal, por ser obligatorio por la ley mercantil: es aquel en que han de copiarse todos los que se formen ó efectúen, ya sea al empezar los negocios por primera vez, ya sea al final de cada ejercicio económico o ciclo contable.

☞ El **Libro de Inventario:** ha de abrirse al **comenzar el tráfico** anotando en él los bienes muebles, inmuebles, dinero, deudas, créditos y cualquier otra especie de valores que sean propiedad del comerciante, fijando en su caso la diferencia exacta entre el **pasivo** y el **activo;** extendiéndose después anualmente el **balance general** de su giro, el cual comprenderá los mismos valores, sin omisión alguna, y firmándolo todos los interesados en el establecimiento mercantil á que corresponda, que se hallaren presentes á la formación del **inventario** ó del **balance.**

Su objeto: es hacer constar en él la relación detallada y exacta de todo cuanto pertenece al comerciante, así como también todas sus deudas, ó sea todo lo que debe.

Su importancia y necesidad: es importante y necesario el **Libro de Inventario,** porque viene á ser la **base y fundamento** de la Contabilidad y **punto de partida** para todas las operaciones que el comerciante realiza ó efectúa, durante el curso de sus especulaciones; demostrando los beneficios ó quebrantos habidos durante el tiempo de sus negocios, y además la situación económico-jurídica del comerciante.

Modelo de un Rayado de un Libro de Inventarios

Números	Títulos de las cuentas	Cantidades Parciales		Cantidades Totales	

Su rayado ó pautado: el rayado de este Libro consiste en trazar á la izquierda una columna ó margen para escribir los títulos de las cuentas; y á la derecha dos columnas ó casillas, la una para las cantidades parciales y la otra para las totales, escribiendo debajo de cada cuenta el concepto ó explicación.

Inventarios Comerciales

☞ Dase el nombre de **Inventario:** al **estado, nota** ó **cuadro** detallado de todos los valores ó elementos que posee el comerciante y comprende tres partes, que son: **capital activo, capital pasivo y capital líquido.**

Capital activo: lo forman ó constituyen los valores que posee el comerciante.

Capital pasivo: lo constituyen las obligaciones y deudas que tiene contraídas.

Capital líquido ó actual: es la diferencia entre el **capital activo** y el **capital pasivo,** viniendo á ser el verdadero capital que el comerciante posee.

Capital negativo: es la diferencia del capital pasivo sobre el activo, que demuestra quiebra ó bancarrota.

Acreedores por cuenta: son aquellas personas ó entidades que las sumas del **crédito** de su cuenta, son mayores que las del **débito.**

Deudores por cuenta: son aquellas personas ó entidades en que las sumas del **débito** son mayores que las del **crédito.**

Clasificación de los Inventarios

☞ Si bien el **Inventario** no es más que uno, pero atendiendo ó teniendo en cuenta la materia, forma y tiempo de su formación, podemos clasificarlos en **cuatro clases,** que son: **Inventario de Entrada ó Inicial. Inventario de Salida ó Final, Inventario de Mercaderías y Balance-Inventario.**

Inventario de entrada ó inicial: es aquel que forma el comerciante al tiempo de dar comienzo á sus operaciones; y es el primer documento que debe formar.

Inventario de salida ó final: es aquel que se forma al terminar ó cesar en las operaciones mercantiles.

Inventario de Mercaderías: es el estado detallado y valorado de todas las mercancías existentes en los almacenes del comerciante ó industrial.

Inventario-Balance: es aquel que por prescripción legal hacen los comerciantes ó industriales, con el fin de averiguar la verdadera situación de sus negocios.

☞ **Obligación que tiene de hacerlo:** este es, el Inventario general, que vienen obligados a formar los comerciantes é industriales; se forma este documento, al dar comienzo á las operaciones, una

vez cada año, y también cuando por cualquier causa cesare en los negocios ó le conviniere averiguar su verdadera situación económica.

☞ **Su formación:** para proceder á la formación del Inventario-Balance con la debida exactitud, es necesario asegurarse de si las existencias en **numerario, géneros y efectos** están conformes con los resultados de las cuentas que aparecen abiertas en el Libro Mayor y Libros Auxiliares; para lo cual se practicará un recuento material de ellas, y caso de aparecer alguna diferencia debe provenir de algún error en los libros, ó de una substracción indebida, que dará lugar á un asiento de **rectificación** ó también cargando la cuenta de **Pérdidas y Ganancias.**

Las **existencias en mercancías,** géneros y efectos existentes á la formación del inventario, han de valorarse según el precio que tengan en plaza el día de la formación del inventario, teniendo en cuenta para ello el estado de las mercancías y su mayor ó menor demanda, y su precio de compra y gastos.

De esta manera, el **inventario general** será una fiel expresión de la verdadera situación económica del comerciante. Ahora bien, en el caso de que no fuese fácil su valoración, se haría teniendo en cuenta el precio de compra de las mercancías y los gastos que motivaren.

Su redacción: esta clase de documentos se redactan empezando por el encabezamiento, que comprende todo el ancho de la cuartilla de papel, poniendo el número del inventario, nombre del comerciante ó razón social, fecha de su formación, partes ó componentes de que consta, siguiendo la descripción de las cuentas ó personas que constituyen el **capital activo** y á continuacion las que forman el **capital pasivo** si lo hubiere.

Si hubiere **capital pasivo,** se resta del **activo,** ó lo que es lo mismo, se comparan resumiendo, y la diferencia será el **capital líquido ó actual** ó sea el capital verdadero del comerciante.

Elementos que deben formar el Capital Activo

1.°—El dinero existente en Caja.
2.°—Los documentos en Cartera o á negociar.
3.°—Los fondos públicos y los efectos emitidos por Sociedades ó Compañías Mercantiles.
4.°—La relación detallada de los bienes muebles, inmuebles y semovientes.
5.°—Los valores ó mercancías en camino, ó que se hallen en poder de otras personas y que sean de nuestra propiedad.
6.°—Los saldos deudores que resulten á nuestro favor en las cuentas personales.

Y por último, cualesquiera otra clase de valores ó créditos que vengan á formar parte del **capital activo,** que se hallen en nuestro poder en calidad de depósito, prenda, garantía, comisión, etc.

Elementos del Capital Pasivo

1.°—Los efectos ó documentos á pagar y toda clase de obligaciones subscriptas por nosotros.
2.°—Los saldos acreedores que resulten de las cuentas personales.
3.°—Toda clase de deudas, cuyo valor estemos obligados á reintegrar ó pagar.

En el **inventario** se incluyen todos los valores propios y ajenos que se hallen en nuestro poder.

Los créditos dudosos, los de difícil cobro, los en litigio, así como también las cantidades que adeudan personas cuya solvencia sea dudosa, deberán relacionarse en notas separadas.

Manera de obtener el Capital Líquido

☞ El **Capital líquido,** se obtiene comparando ó restando el **Capital pasivo** del **Capital activo.**

El **capital líquido,** puede ser **positivo** ó **negativo,** según que el **activo** sea mayor ó menor que el **pasivo,** lo cual se puede demostrar con la siguiente **ecuación:** Sea **A,** la suma del **Capital Activo; P,** la suma del **Capital Pasivo** y por **C,** el Capital Líquido, y relacionando estos valores tendremos que

A=P+C., cuando el capital líquido es **activo** ó **positivo.**
P=A—C., cuando el capital líquido es **pasivo** ó **negativo.**

Demostrado numéricamente, tendremos:

Sea el **Capital Activo** ..... ☞ 50,000 pesos
Sea el **Capital Pasivo** ..... ☞ 20,000 »
El capital líquido será ..... ☞ 30,000 »

En efecto: A=20,000+30,000=50,000 pesos, **Ctal. Activo.** ☜
En efecto: P=50,000—30,000=20,000 pesos, **Ctal. Pasivo.** ☜

Manera de saber la Ganancia ó Pérdida habida

☞ La **ganancia ó pérdida** habida ú obtenida durante un año de operaciones, ó ejercicio económico, ó ciclo contable, en un establecimiento mercantil ó industrial, puede saberse comparando el **capital líquido actual** ó del último inventario con el del año anterior; y la diferencia resultante, debe ser igual á la ganancia ó pérdidas habidas según que el capital actual ó líquido sea mayor ó menor que el del año anterior.

Como ya se ha dicho, si el Capital Líquido resultante del último Inventario es mayor ó superior al Capital Líquido del Inventario-Balance del pasado año, hay ganancias ó utilidades, las cuales han de repartirse ó distribuirse con arreglo á los pactos y convenios de la escritura de constitución de la sociedad mercantil, tratándose de sociedades colectivas y comanditarias.

Así Ejercicios:

1.°—Sea el **capital líquido** del último inventario	$	20,000,00
Sea el **capital líquido** del inventario del año pasado	»	15,000,00
Ganancia habida, por ser mayor el capital líquido	$	**5,000,00**
2.°—**Capital líquido** del inventario del año pasado	$	25,000,00
Capital líquido del último inventario.	»	20,000,00
Pérdida habida, por ser menor el capital	$	**5,000,00**

¿Cuándo han de hacerse los inventarios?—El Código de Comercio obliga á los comerciantes y sociedades mercantiles, á practicar el **Inventario-Balance-General de cuentas,** lo menos una vez al año; y también en los casos siguientes:

1.°—Cuando se disuelve la sociedad ó compañía.
2.° Cuando hay cambio de razón social, por virtud de la entrada y salida de nuevos socios.
3.°—Cuando la casa se declara en suspensión de pagos.
4.°—Cuando la casa se declaró en estado de quiebra.

Los **inventarios** ó **balances generales** han de formarse ó autorizarse por todos los interesados en el establecimiento mercantil, y presentes á su formación.

Modo de cerrar ó terminar los inventarios: se cierran haciendo **el resumen** con otro carácter de letra, del montante del **capital activo,** del **capital pasivo** y del **capital líquido.**

Modelos más comunes de encabezar y terminar los Inventarios

Modelo n.º 1.—**ENCABEZAMIENTO.**

INVENTARIO N.º 1 : *del capital de R. H.* (ó sociedad mercantil), *del comercio de esta plaza, formado en 1.º de Enero de .... al dar comienzo á sus operaciones mercantiles.*

CIERRE.—*Según el inventario que precede, resulta que mi capital, en el día de hoy, asciende á la suma de* .....
.....

La Habana y Enero.....de 1870.

R. H.

Modelo n.º 2.—**ENCABEZAMIENTO.**

INVENTARIO N.º 2: *del capital activo, capital pasivo y capital líquido de la sociedad mercantil de A. B. C. & Co. del comercio de esta plaza, formado en primero de Enero de mil novecientos, á saber:*
.....

CIERRE. *Según el precedente inventario, nuestro capital líquido, en el día de hoy, se eleva á la suma de* **doscientos mil pesos,** *lo cual está conforme con los libros de nuestra contabilidad.*

La Habana y Enero ..... de 1900

A. B. C & Co.

Modelos de Inventarios

INVENTARIO N.º 1: *del capital de Remigio Horta, del comercio de esa plaza, formado en 1.º de Enero de 1880, al dar comienzo á sus operaciones mercantiles*

LA CAJA		
En numerario colocado en ella	$ 5,000	00
MOBILIARIO		
En varios muebles, enseres, armatostes, mesas, bureaux, etc., valorado todo en la cantidad de	1,000	00
PROPIEDAD INMUEBLE		
El edificio que ocupa nuestra casa de comercio, situada en la calle de Libertad núm. 122 y tasada en	4,000	00
	$ 10,000	00

Según el precedente Inventario, mi capital al tiempo de establecerme se eleva **á la cifra de diez mil pesos** oro español.

La Habana y Enero de 1880.

Remigio Horta

INVENTARIO N.º 2: *del capital social, esto es de los valores que posee en dinero mercancías, efectos, etc., ó sea el capital activo, pasivo y líquido de la sociedad en comandita de K. Horta & Co. establecida en esta plaza, calle de Lamparilla, n.º 23, y formado en esta fecha.*

CAPITAL ACTIVO

LA CAJA

Numerario existente en ella según arqueo practicado			$ 50,000	
En el **Banco Nacional**, según libreta de checks			50,000	00

MERCADERIAS

Existencia en nuestros almacenes:

500 sacos azúcar blanco a 8 @s., á 4 rs @.	$ 2,000	00		
500 » arroz, a $ 5 saco.....	2,500	00		
500 » harina «La Americana» á $ 10	5,000	00	9,500	00

EFECTOS A COBRAR

Existentes en Cartera:

Un P/ de J. Rokeffeller de New-York, que vence en 10 de Mayo de 1900	40,000	00		
En una L/ de Barihng Bros., de Londres, al 10 próximo	10,000	00	50,000	00

DEUDORES VARIOS

J. Belgrano, de Buenos Aires, por saldo de su cuenta	5,000	00		
R. Basagoiti & Co., de México	10,000	00		
M Balmaceda, de Valparaiso	4,000	00	19,000	00

PROPIEDAD INMUEBLE

El edificio que ocupan nuestros almacenes, valorado en....	50,000	00

MOBILIARIO

Los enseres, muebles, armatostes, bureaux, mesas y demás pertenencias de nuestras oficinas	10,000	00
TOTAL DEL ACTIVO	$ 238,500	00

CAPITAL PASIVO

EFECTOS A PAGAR

Obligaciones en Circulación

N.º 50 N/ P/ á favor P. Morgan, de New-York, al 10 % interés ó sea 1.º de Abril	$ 50,000	00
N.º 100 N/ L/ aceptada hoy o/ J. Gelats, al 1.º de Febrero ..	20,000	00

ACREEDORES VARIOS

J. M. Astor, New-York

Por saldo de su cuenta	10,000	00

R. P. Vandelvit & Co. de Filadelfia:

Por saldo de su cuenta	20,000	00
TOTAL DEL PASIVO	$ 100,000	00

COMPARACIÓN

Montante del capital **activo**	$ 238,500.00
» » » **pasivo**	100,000 00
Capital liquido	$ 138,500 00

Según el **Inventario** precedente, **nuestro capital liquido** en el día de la fecha, se eleva a la cantidad de **doscientos treinta y ocho mil pesos** en moneda española al dar comienzo a nuestras operaciones mercantiles en general.

La Habana y Enero 1.º de 1890.

R. Horta & Co.

INVENTARIO N.º 3: *del capital de la sociedad mercantil regular colectiva que gira en esta plaza bajo la razón social de HORTA, HERMANOS & Co., de los valores que poseemos, como numerario, mercancías, efectos, propiedades, etc., esto es, su stock ó* **capital activo, capital pasivo y capital liquido,** *cuyo inventario ha sido practicado en el día de la fecha, al dar comienzo a la reapertura de sus operaciones mercantiles.*

CAPITAL ACTIVO

LA CAJA				
Numerario existente en ella, según arqueo practicado en el día de hoy			$ 100,000	00
BANCO NACIONAL				
Depositado en dicho establecimiento bancario, según Libreta de checks			100,000	00
MERCADERIAS				
Existencia en nuestro almacén:				
5,000 sacos azúcar refino de 8 @s, á 4 rs. @ .	$ 20,000	00		
5,000 » harina, marca «La Americana», á 10 pesos saco.....	50,000	00	70,000	00
EFECTOS A COBRAR				
Existencia en cartera:				
Un P/ de R. Morgan & Co., de New-York, que vence el 1.º de Marzo	$ 30,000	00		
Una L/ de R. Platt, de New-Orleans de 10,000 pesos c/J. R. Silveira, vence el 1.º de Abril	20,000	00	50,000	00
DEUDORES VARIOS				
J. Avellaneda, de Buenos Aires, por saldo de su cuenta.....	6,000	00		
R. Basagoiti, de México, por saldo de s/cta. ..	4,000	00		
M. Balmaceda, de Valparaíso, por saldo de su cuenta	5,000	00	15,000	00
FRAGATA " GALICIA"				
Armada y avituallada, valorada en			20,000	00
PROPIEDAD INMUEBLE				
El edificio que ocupa nuestro almacén, valorado en			50,000	00
MOBILIARIO				
Los armatostes, bureaux, enseres, y demás pertenencias			10,000	00
TOTAL DEL ACTIVO			$ 435,000	00

CAPITAL PASIVO

EFECTOS A PAGAR

Obligaciones en circulación:

N.° 50 n/ P/ á favor de R Morgan, de New-York, á 3 meses, ó sea el 1.° de Abril....	$ 50,000	00		
N.° 100 L/ aceptada o/ H. Gelats, al 1.° de Febrero	25,000	00	$ 75,000	00

ACREEDORES VARIOS

J. M. Astor, de New-York:				
Por saldo de su cuenta	$ 10,000	00		
R. Vandelvilt, de Chicago:				
Por saldo de su cuenta	20,000	00	30,000	00
TOTAL DEL PASIVO			$ 105,000	00

COMPARACIÓN

Importe de nuestro **capital Activo**		$ 435,000 00
» » » » **Pasivo**		105,000 00
Nuestro Capital Liquido		$ 330,000 00

Certificamos: que según el inventario precedente, nuestro capital líquido en el día de la fecha, se elevará á la cantidad de **trescientos treinta mil pesos, $ 330,000'00,** en **american money** al dar comienzo á nuestras operaciones mercantiles, y de conformidad con los libros de nuestra Contabilidad.

La Habana y Enero 1.° de 1906.

Horta, Hermanos & Co.

INVENTARIO N.° 4: para la Contabilidad de un pequeño propietario

Debe Inventario del Capital Activo y Capital Pasivo de S. Bolivar Haber

ACTIVO					PASIVO				
En dinero	500	00			Por jornales a M. P. . .	50	00		
En muebles . . .	100	00			Por préstamos a R. S. .	70	00		
En joyas	400	00			Por 2 recibos de pago. .	30	00		
En una Casita valuada. .	500	00			Por compra 3 vacas . .	15	00	200	00
En una Huerta	100	00			CAPITAL LIQUIDO. $	.....	....	1.800	00
En Apero de Agricultura .	100	00							
En Ganado Vacuno. . .	300	00							
IMPORTA EL ACTIVO. $	2.000	00	2.000	00				2.000	00

Habana y Enero de 1914

Simón Bolivar y Miranda

Lección 13.ª

Libro Diario.—Su objeto como libro principal, fundamental y legal.—Importancia utilidad y necesidad de este Libro.—Su rayado ó pautado.—Clase de rayados más conocidos.—Manera de determinar los deudores y acreedores en toda operación mercantil.—Manera de redactar los asientos en este Libro.—Observaciones que hay que tener presentes al redactar los asientos.—Sumas del Libro-Diario y punteo de libros.—Ejercicios prácticos de redacción de asientos en el Libro-Diario.

Libro=Diario o Journal

(The Journal Book)

☞ Este Libro **legal, principal y fundamental,** tiene por **objeto** como su nombre lo indica, anotar ó apuntar día por día y por riguroso orden de fechas ó cronológico, todas las operaciones y hechos económicos que efectúe el comerciante, empresa ó compañía mercantil, con expresión detallada de los **deudores** y **acreedores** que en dichas operaciones hubiesen intervenido, asentando en él como primer asiento ó partida el **resultado del Inventario.**

Importancia de este libro: la importancia de este libro, no necesita encarecerse, pues viene á ser la **base ó fundamento** de toda la Contabilidad; por medio de este libro, podremos rehacer y reconstruir todo el edificio de la Contabilidad de una casa de comercio; en él aparecen determinados los **deudores** y **acreedores** de cada operación mercantil, así como también la razón y la cuenta de los **débitos** y de los **créditos:** es la recopilación ó resumen de todos los datos que aparecen distribuídos en los **libros auxiliares** ó **especiales;** y por último, viene á ser el historial cronológico de todas las operaciones que verifica el comerciante durante sus negocios.

En la **redacción** ó **jornalización** de los asientos en este Libro, es donde se ve el mecanismo científico en que descansa y gira la **Ciencia de la Partida Doble.**

☞ **Su rayado ó pautado:** el rayado de los libros suele depender del gusto de la persona que lleva la Contabilidad y de la forma empleada en la redacción de los asientos ó descripción de los hechos contables. Entre las varias clases de rayado, las más usuales y conocidas son dos: **el rayado latino ó antiguo y el rayado americano ó moderno.**

Rayado americano ó de columna doble: el trazado de este rayado, llamado también de **balance,** consiste en dos columnas ó casillas, una en la izquierda y otra en la derecha de cada página; la primera, ó sea la de la izquierda, se destina para las cantidades ó valores de las cuentas ó personas **deudoras,** y la segunda, ó sea la de la derecha, para las cantidades de las cuentas **acreedoras.**

☞ Este **rayado** es el que más se usa y el más conveniente, por presentar con más claridad separados los **deudores** y **acreedores,** y además facilita la comprobación rápida de que la suma de los **deudores** es igual á la de los **acreedores,** presentando los folios de cada **cuenta** los unos enfrente de los otros. Este rayado ha venido á substituir al **rayado antiguo ó de columna sencilla.**

Libro - Diario

Modelo N.º 1

MODELO del rayado antiguo ó latino.

Folios del Mayor	— 6 — 10 —	CANTIDADES PARCIALES		TOTALES	
2/3	**Mercaderías .... á .... La Caja**				
	Por compra de 5,000 sacos de azúcar de 8 @ á 4 rfs. @	20,000	00	20,000	00

Libro - Diario

Modelo N.º 2

MODELO del rayado americano ó moderno.

Cantidades deudoras Pesos	Cts	Folios del Mayor	— 6 — 10 —	Folios del Mayor	Cantidades acreedoras Pesos	Cts
20,000	00	2	**Mercaderías .. á .. La Caja**	3.	20,000	00
			Por compra de 5,000 sacos de azúcar de 8 @ á 4 rfs. @			

Libro - Diario

Modelo N.º 3

MODELO del rayado mixto.

Folios del Mayor	Núm. de orden de los asientos	— 10 —			Sumas de cada asiento Pesos	Cts
2/3	6	**Mercaderías .. á .... La Caja**				
		Por compra de 5,000 sacos de azúcar de 8 @ á 4 rfs. la @			20,000	00

Manera de determinar los Deudores y Acreedores al redactar los Asientos en el Libro-Diario

☞ El Contable ó Tenedor de Libros, ó Amanuense, antes de proceder á la redacción de los asientos en el Libro-Diario, debe leer atentamente **dos ó tres veces** la apuntación ó anotación del hecho contable, hecha en el Libro-Borrador, analizándola detenidamente, á fin de determinar quien es el **deudor** ó **deudores,** y el **acreedor** ó **acreedores** en el asiento que va á redactar en el Libro-Diario, atendiendo siempre ó teniendo presentes las frases **¿Quién entrega ó da? —¿Quién recibe?**

Determinados los **deudores** y **acreedores** y preparado el rayado del Libro-Diario, se procede á la redacción ó jornalización del correspondiente asiento.

Manera de redactar los Asientos en el Libro-Diario

☞ Para redactar los asientos en el Libro-Diario, se empieza colocando en el primer renglón ó línea la fecha del asiento, esto es, el **mes, día** y **año,** aunque el asiento sea continuación del de la página anterior, y, en los asientos que sigan á éste, solamente el día, colocado entre líneas; pero si el mes terminase en medio de página, entonces hay que poner el **dia, mes** y **año,** como en el asiento del primer renglón de la página.

En la línea siguiente, á la izquierda, se consigna el nombre de la cuenta ó persona **deudora,** seguida **entre puntos** de la preposicion **á,** y después, un poco á la derecha, el nombre de la cuenta ó persona **acreedora,** teniendo presente que los nombres de las cuentas han de escribirse con otros caracteres de letra que los pongan de relieve.

Después se escribe, si el asiento es **simple,** la explicación resumida de la operación sin omitir ninguna de las circunstancias principales; si el asiento fuese **compuesto,** se escribe debajo de cada cuenta deudora y acreedora una lacónica explicación, estampando por último las cantidades parciales y totales, según el rayado que se haya adoptado.

Asientos de «Varios ..... á ..... Varios»: cuando son dos ó más las cuentas ó personas que intervienen en un asiento, se empieza la redacción estampando ó consignando la frase **Varios** y debajo la explicación en términos generales, escribiendo luego en líneas ó renglones separados los **títulos de las cuentas,** y debajo la explicación ó concepto de ser **deudora** ó **acreedora.**

Cuando en una misma operación ó asiento aparezca una cuenta **deudora** ó una **acreedora,** por varias partidas ó cantidades, se reunirán éstas en una sola, expresando su pormenor en la columna de cantidades parciales.

En toda operación ó asiento puede haber más **cuentas deudoras** que **acreedoras,** ó más **acreedoras** que **deudoras;** pero la suma de los valores ó cantidades cargadas ó adeudadas á los **deudores,** ha de ser matemáticamente igual á la suma total de las cantidades ó valores abonados á los **acreedores;** pues de lo contrario, se falsearían los principios científicos en que descansa la **Ciencia de la Partida Doble.**

Las Sumas del Libro-Diario

Se ha generalizado la costumbre de sumar la columna exterior del Libro-Diario, ó sea la de las **cantidades totales,** que consisten en colocar en la última línea ó renglón de cada página la suma de las cantidades totales de la columna exterior, pasándolas después á la primera línea ó renglón de la página siguiente para ser sumadas con las cantidades de la misma columna, y así se va haciendo hasta la época del **Balance-General.**

Si bien es cierto que estas sumas son trabajos que requieren un esfuerzo de inteligencia y una labor improba, pero se consigue no sólo el probar que las cantidades referentes á cada uno de los **deudores** y **acreedores** del Libro-Diario han sido pasadas al Libro-Mayor, sino también descubrir muchos errores y omisiones cometidos.

Algunos autores lo combaten por trabajoso, sosteniendo que para averiguar si se omitió ó duplicó un asiento, ó se adeudó ó acreditó una cantidad diferente á una ó varias cuentas, ó se adeuda ó acredita una cuenta por otra, lo más conveniente será para descubrir los errores aplicar el **punteo de libros.**

Ahora bien: es cierto que dicha suma es difícil y requiere un esfuerzo mental, y que no puede probar de una manera absoluta que no se ha padecido equivocación alguna; **pero demuestra ó prueba** otra de las verdades en que descansa la **Ciencia de la Partida Doble.**

Ejercicios de Redacción de Asientos

☞ En la **Lección 9.ª,** al tratar de la clasificación de los asientos que pueden ocurrir en la **Teneduría de Libros,** hemos puesto ejemplos ó ejercicios referentes á las **cuatro clases,** y como en esta **Lección** se trata de la redacción de los mismos en el Libro-Diario, creemos muy oportuno repetir en esta **Lección** los mismos ejercicios, á fin de que el lector pueda imponerse en esta importante materia, que es la más difícil de este estudio.

Ejercicios Prácticos. — Jornalización

Libro - Borrador

Ejercicio 1.º

BORRADOR de un asiento de un DEUDOR y un ACREEDOR.

1906		Enero 1.º de 1906		
Enero	1	Compramos á estos J. Balcells & Co., 5,000 sacos azúcar blanco de 8 @ cada saco á 4 rfs. la @, cuyo importe le ha satisfecho al contado	20,000	00

Libro - Diario

Ejercicio 1.º

MODELO de un asiento de un DEUDOR y un ACREEDOR.

		Enero 1.º de 1906			
	3	**Mercaderías** ..... **á** ..... **Caja**	2	20,000	00
2,000		Por compra á estos J. Balcells & Co., de 5,000 sacos azúcar que le satisface al contado ..			

Libro - Borrador

Ejercicio 2.º

BORRADOR de un asiento de UN DEUDOR y VARIOS ACREEDORES.

		2		
Enero	2	Comprado á los siguientes:		
		A J. A. Bances		
		50 tercerolas manteca marca «El Cochinito» á 10 pesos, 500.		
		A J. Balcells & Co.		
		50 sacos harina 1.ª clase marca «La Cubana» á 10 pesos, 500.		
		Por cuyos importes hemos convenido en que nos los pagarían á fin de mes	1,000	00

Libro - Diario

Ejercicio 2.º

MODELO de un asiento de UN DEUDOR y VARIOS ACREEDORES

		2			
1,000	3	**Mercaderías** ..... **á** ..... **Varios**	V		
		Por compra á estos:			
		J. A. Bances	4	500	00
		Por compra de 50 tercerolas manteca á 10 pesos.			
		J. Balcells & Co.	5	500	00
		Por compra de 50 sacos de harina á 10 pesos..			

Libro - Borrador

Ejercicio 3.º

BORRADOR de un asiento de VARIOS DEUDORES y UN ACREEDOR

	3			
Enero 3	Vendido á estos:			
	R. Alfaro			
	100 sacos azúcar de 8 @ saco á 5 pesos		500	00
	J. Castro			
	50 tercerolas manteca marca «El Cochinito» á 10 pesos Cuyo importe nos han quedado á deber hasta fin de mes		500	00

Libro - Diario

Ejercicio 3.º

MODELO de un asiento de VARIOS DEUDORES y UN ACREEDOR

		3			
	V	**Varios** ..... **á** ..... **Mercaderías**	3	1,000	00
		Por venta á estos:			
500	6	**R. Alfaro**			
		Por venta de 100 sacos de azúcar según factura			
500	7	**J. Castro**			
		Por venta de 50 tercerolas manteca á 10 pesos			

Libro - Borrador

Ejercicio 4.º

BORRADOR de un asiento de VARIOS .. A ... VARIOS

		4		
Enero	4	Por venta á estos:		
		R. Sarmiento		
		1,000 sacos azúcar de 8 @ uno á 5 rís. la @	8,000	00
		J. Balmaceda		
		1,000 sacos azúcar de 8 @ saco á 5 rís. @	8,000	00
		Pagado por *transporte* á New-York por los sacos de Balmaceda	500	00
		Dichas operaciones de hicieron *á plazo*, esto es, á pagar á fin de mes	16,500	00

Libro - Diario

Ejercicio 4.º

MODELO de un asiento de VARIOS . . A . . VARIOS

		4			
		Varios ..... **á** ..... **Varios**			
		Por venta de 2,000 sacos de azúcar á 5 rfs.			
8,000	8	**R. Sarmiento**			
		Por venta de 1,000 sacos azúcar á 5 rfs. @			
8,500	9	**J. Balmaceda**			
		Por venta de 1,000 sacos azúcar á 5 rfs.			
		Pagado por flete y conducción, 500.			
		A Mercaderías	3	16,000	00
		Importe de los 2,000 sacos azúcar.			
		A La Caja	2	500	00
		Pagado por flete de los sacos de Balmaceda al puerto de New-York.			

Observaciones que hay que tener presentes al redactar los asientos en el Libro-Diario

1.ª—Los asientos han de estar numerados según el orden en que se vayan redactando.

2.ª—En la primera línea ó renglón de cada página ha de escribirse el **mes, día y año,** aunque el asiento sea continuación de la página anterior.

3.ª—En los demás asientos que sigan al anterior solamente se pondrá el **día** entre líneas.

4.ª—Si al ir á redactar en medio de páginas un asiento empezase el mes, se pone el **mes, día y año** como si fuera á empezarse la página.

5.ª—Cada línea de fecha, traza ó fija la divisoria entre cada uno de los asientos.

6.ª—Los títulos, tanto de las cuentas **deudoras** como los de las **acreedoras,** han de escribirse con caracteres de letra más gruesos, esto es, redondilla, gótica ó de adorno.

7.ª—Al redactar los asientos se empieza por el **deudor** ó **deudores** y después por el **acreedor** ó **acreedores.**

8.ª—Las cantidades referentes á cada deudor, se estamparán

en su columna y lo mismo las que se refieran á los acreedores, según el rayado que se haya adoptado.

9.ª—La redacción de los asientos ha de hacerse en la columna ó casilla central, explicando debajo de cada persona ó cuenta deudora y acreedora el concepto y circunstancias de cada una.

10.ª—El último renglón ó línea de cada página, ha de destinarse para colocar las sumas de las cantidades de la misma página, anteponiendo la frase **Suma á la vuelta,** cuya suma ha de colocarse en la línea ó renglón de la página siguiente precedida de la frase **Suma anterior.**

11.ª—La suma de las cantidades referentes á cada deudor ó acreedor ha de ser igual á la suma de las cantidades acreditadas.

12.ª—La suma de las cantidades parciales ha de ser igual á la suma de los totales.

13.ª—El nombre de una cuenta sólo deberá figurar una sola vez en cada asiento, ya como deudora ya como acreedora.

14.ª—Los **asientos simples** que se refieran á una sola operación deben refundirse en un solo asiento.

15.ª—Los asientos que tengan conexión con otros anteriores, debe, en la redacción, hacerse relación de los anteriores. ☜ (*)

Observaciones referentes á los Asientos de Varios . . . á . . . Varios

☞ Decíamos en la Lección 9.ª al tratar de las cuatro clases de asientos á que dan lugar todas las operaciones de un establecimiento mercantil, que podían descomponerse, simplificarse ó refundirse en uno de Varios.....á.....Varios, todas las operaciones de una misma clase que tengan relación ó afinidad entre sí.

Asimismo, pueden reducirse á un solo asiento todas las operaciones de un solo día, ó de una semana y hasta de un mes, si se trata de establecimientos de poco movimiento, lo cual puede hacerse con facilidad cuando se conoce la personificación de los objetos y la determinación del **Deudor** y del **Acreedor.**

(*) ☞ Para saber si una cuenta figura en el **Libro-Mayor,** no hay más que consultar el **Indice** que acompaña á dicho Libro.

Si un **Libro-Diario** hubiere de tener más de un tomo, la numeración de sus asientos deberá ser correlativa, de uno á otro hasta la formación del Balance General, pues de lo contrario al hacerse en el **Mayor** las correspondientes referencias aparecerían duplicados unos mismos números procedentes de distintos tomos.

Los tomos del **Libro-Diario** ó del **Libro-Mayor** han de distinguirse por letras, así **Diario A, Diario B;** ó también por números, como **Diario N.º 1; Diario N.º 2;** etc.

☞ Así pues, los cuatro grupos ó **asientos simples** á que dan lugar las operaciones son los siguientes:

1.°—De **La Caja** ..... **á** ..... **Varios**

Que comprende todos los cobros ó entradas de dinero, anotados en el Libro de Caja, por compra de mercancías.

2.°—De **Varios** ..... **á** ..... **La Caja**

Que comprende todos los pagos ó salidas de dinero, anotados en el Libro de Caja, por compra de mercancías.

3.°—**Mercaderías**..... **á** ..... **Varios**

Que comprende todas las compras que á diario ó semanalmente se efectúan y apuntan en el correspondiente Libro de Compras

4.°—De **Varios** ..... **á** ..... **Mercaderías**

Que comprende todas las ventas que á diario ó semanalmente se hagan y se anoten en el Libro de Ventas.



Explicaciones

En el supuesto de que vayamos á hacer un solo asiento de todas las operaciones efectuadas en una semana, ó en un mes, esto es, **refundir** todos los asientos simples que motivaron dichas operaciones en **uno** compuesto de **Varios**.....**á**.....**Varios,** tendremos que examinar el Libro de Caja en donde aparecen consignados los **ingresos** ó **cobros** de ocho ó quince días; y en el **asiento** de refundición ó simplificación que vayamos á redactar, colocaremos ó pondremos la cuenta ó persona **Caja,** como **deudora** del importe de todos los **cobros** ó entradas efectuados en esos días; y después se pasa á la derecha de dicho Libro ó cuenta de Caja en donde están anotados los **pagos** ó **salidas** y pondremos como **acreedoras** las cuentas ó personas que se refieren á los cobros ó entradas, que pueden ser de varias clases. Asimismo, se van examinando los demás Libros-Auxiliares como: Cuentas Corrientes, Efectos á Pagar, Traspasos, Ventas, Mercaderías, Libros de Varios, etc., etc.

ENERO 1.° de 1907

$ 80,000 La Caja ..... á ..... Varios

Cobros efectuados en el día de ayer.

A Mercaderías

Por ventas al contado efectuadas en el día de hoy ..... $ 20,000

A Efectos á Cobrar

Por cobro de la L/. núm. 100 del señor Gómez-Mena ..... » 10,000

A Cuentas Corrientes

N. Castaño y C.ª (de Cienfuegos), la L/. núm. 50 por los azúcares que nos ha comprado ..... » 40,000

J. Pote su pago de la F/n. 51 de Libros » 10,000

$ 80,000 **$ 80,000**

ENERO 2 de 1907

$ 30,000 Mercaderías ..... á ..... Varios (Ctas. Corrientes)

Por compras efectuadas á los siguientes:

A García Tuñón

Según factura núm. 10 ..... $ 10,000

A Rambla y Bouza

Por su factura núm. 20 ..... » 20,000

$ 30,000 **$ 30,000**

ENERO 3 de 1907

$ 10,000 Varios ..... á ..... La Caja $ 10,000

Por pagos hechos á los siguientes:

J. Zayas $ 5,000
R. Menocal » 5,000

Enero 4 de 1907

$ 10,000 Efectos á Pagar .... á ..... La Caja $ 10,000.

Satisfecho el Pagaré núm. 50.

O/. J. Madero ..... $ 10,000 $ 10,000

ENERO 5 de 1907

$ 1,000 Gastos de Comercio .. á ..... La Caja $ 1,000

Por Contribución y Alquiler de Casa..... $ 1,000 $ 1,000

ENERO 6 de 1907

$ 10,000 Varios ..... á ..... Mercaderías $ 10,000

Por venta á los siguientes:

J. Santos $ 5,000
F. Galcerán » 5,000

$ 141,000 ☞ $ 141,000 $ 141,000

Refundición de los seis asientos anteriores en uno de

Varios . . . . á . . . . Varios

☞ **Ahora bien, como ya se ha dicho, vamos á refundir los seis asientos anteriores en uno solo, de VARIOS .... A .... VARIOS.**

ENERO 7 de 1907

Varios ..... á ..... Varios

$ 80,000 La Caja

Por cobros efectuados.

» 30,000 Mercaderías

Por compras varias.

» 10,000 Cuentas Corrientes (Varios)

Por pagos hechos á

J. Zayas $ 5,000
R. Menocal » 5,000

» 10,000 Efectos á Pagar

Por pago del P/n. 50 O/. J. Madero.

$ 1,000 **Gastos de Comercio**
Por contribución y alquiler.

» 10,000 **Cuentas Corrientes (Varios)**
Por ventas hechas á los siguientes:

J. Santos $ **5,000**
F. Galcerán » **5,000**

$ 141,000

A Mercaderías

Por ventas efectuadas al contado	$ 20,000	
Por ventas al crédito	» 10,000	
	$ 30,000	**$ 30,000**

A Efectos á Cobrar

Por cobro de L/. núm. 100 del señor Gómez-Mena	**» 10,000**

A Cuentas Corrientes

Por cobro de L/. núms. 50 y 51 de los señores		
N. Castaño (de Cienfuegos)	$ 40,000	
J. Pote y Rodríguez (de la Habana)	» 10,000	
García Tuñón (por L/n. 10) íd.	» 10,000	
Rambla y Bouza (por L/n. 20) íd.	» 20,000	
	$ 80,000	**$ 80,000**

A la Caja

Por pagos á los señores:

J. Zayas	$ 5,000	
R. Menocal	» 5,000	
J. Madero (por pago del P/n. 50)	» 10,000	
Por **Gastos Varios**	» 1,000	
	$ 21,000	**$ 21,000**
		$ 141,000

☞ Como se ve, la suma de las cantidades referentes á los **deudores** es igual á la suma de las cantidades referentes á los **acreedores.**

Lección 14.ª

Libro Mayor.—Su objeto como libro legal y fundamental.—Su importancia, utilidad y necesidad.—Su rayado.—Clases de rayado.—Apertura de cuentas.—Traslación al Libro-Mayor de los asientos del Libro-Diario.—Como se sabe si un asiento ha sido trasladado al Libro-Mayor.—Libro-Indice que ha de acompañar al Mayor.—Su utilidad.—Indice general de cuentas.

Libro Mayor ó Gran Libro

(The Ledger Book)

☞ Este **Libro legal y principal,** llamado también de **Cuentas corrientes,** es aquel en que se abre **cuenta por Debe y Haber,** á cada persona, sujeto, objeto ó valor en particular ó colectivamente, á la que van trasladándose por orden de fechas los asientos del **Libro-Diario,** siendo **su objeto** clasificar metódicamente y por orden de cuentas, todas las operaciones inscriptas en el **Libro-Diario,** y ser el segundo de los libros importantes y principales de la Contabilidad.

Su importancia, utilidad y necesidad: este libro, además de ser obligatorio por la ley mercantil en las principales naciones de Europa y América, es **útil y necesario;** porque si en el **Libro-Diario** aparecen los asientos por orden de fechas, en el **Mayor** aparecen por orden de cuentas; siendo estos dos libros de gran importancia comercial y judicial.

Si en el **Libro-Diario** aparecen las diferentes operaciones confundidas y diseminadas, sin otro orden que el de sucesión cronológica ó de las fechas, no pudiendo averiguarse, sino por medio de difíciles resúmenes, el resultado de cada operación, el **Mayor** nos da facilidades para averiguarlo por medio de las cuentas separadas ó abiertas á cada objeto, persona en particular ó artículos de comercio.

Así como el **Libro-Diario** es el resumen sintético ó recopilación de los **Libros-Auxiliares,** el **Libro-Mayor** es el extracto ó resumen de los asientos del **Libro-Diario** en **cuentas clasificadas** autonómicamente, por medio de las cuales podemos conocer fácilmente los saldos, existencias, beneficios y pérdidas que arrojan; pudiendo determinarse en cualquier época, no sólo el resultado de estas cuentas, sino también la situación económica del establecimiento.

☞ **Su rayado ó pautado:** destinado á abrir cuentas á cada una de las personas ó sujetos que intervienen en cada asiento, **su rayado** debe ser especial, á fin de que en él puedan anotarse todas las circunstancias.

Hay varias clases de rayado, siendo las más conocidas y usuales dos: el **antiguo** ó de **doble folio ó página** y el **inglés** ó de **una sola página ó folio.**

Modelo N.º 1

Debe — *Cuenta de Capital* — Haber

Fechas		Cuenta de Contra-Partida	Extracto del Asiento	Número del Asiento	Cantidad		Fechas		Cuenta de Contra-Partida	Extracto del Asiento	Número del Asiento	Cantidad	
					Pesos	Cts.						Pesos	Cts
1907							1907						
Enero	1.º	.....	.....	.....	.....	....	Enero	1.º	A Varios	Capital liquido	1	210,000	00

Modelo N.° 2

Rayado de un Libro-Mayor en que las cuentas ocupan un SOLO FOLIO

Cuenta de Mercaderías

Debe Haber

FECHAS 1915		CONCEPTO POR EL QUE SON DEUDORAS Y ACREEDORAS LAS CUENTAS		Pesos	Centavos	Pesos	Centavos
Enero	1.°	A. J. Querido Moheno	5	10.000	00		
		Por La Caja	10			5.000	00

Rayado antiguo ó común; este rayado ocupa dos páginas que constituyen un solo folio, destinada la de la izquierda para el **Debe** y la de la derecha para el **Haber,** al igual de una **cuenta corriente.** Consiste este rayado en trazar seis columnas en cada página al objeto de consignar en ellas los conceptos siguientes: 1.° Fecha de la operación. 2.° **Contrapartida,** ó sea el título de la cuenta **acreedora** cuando se hace un **cargo,** ó el de la **deudora** cuando se hace un **abono.** 3.° Extracto de la explicación de los asientos. 4.° Números de orden del **Diario,** en el cual están continuados los asientos. 5.° Cantidades de cada asiento. 6.° Sumas mensuales.

El rayado inglés ó de una página: consiste en omitir ó prescindir, en el **Libro-Mayor,** de la columna referente á la explicación de los asientos, con lo cual se obtiene que sea de menor tamaño el referido libro, pudiendo abrirse las cuentas en una sola página, colocando los **débitos** á la izquierda y los **créditos** á la derecha.

Modelo N.° 3

Rayado de un Libro-Mayor llamado de SALDOS

Fechas		Cuenta de Contra-Partida	Explicación	Cantidades deudoras		Cantidades acreedoras		Saldos	
1907				Pesos	Cts	Pesos	Cts	Deudor	Acreedor
Enero	1.°								

Apertura de cuentas en el MAYOR

☞ Ya preparado el **Libro-Mayor** con su rayado por **Debe** y **Haber,** se empieza por escribir el nombre de la **cuenta, persona, objeto ó sujeto personal,** en la parte superior del rayado del folio, ó sea entre el **Debe** y el **Haber.**

La **apertura de cuentas** ha de empezarse siempre por los **deudores,** destinando los primeros folios para las cuentas generales, por ser éstas las de más movimiento durante el curso de la Contabilidad, destinando el primer folio para la cuenta de **Capital.** Una vez abiertas las cuentas de las personas **deudoras,** se hace lo mismo con las **acreedoras.**

Modelo N.º 1 (*) **Que se refiere á las cuentas abiertas en el Libro-Mayor del Curso Práctico de Teneduría de Libros, que va al final de este Libro.**

1 **Debe** — *Cuenta de Capital* — **Haber** 1

Fecha 1907	Día	Contra Partida	Extracto del Asiento	Número del Asiento	Sumas Parciales Pesos	Sumas Parciales Cts.	Sumas Mensuales Pesos	Sumas Mensuales Cts.	Fecha 1907	Día	Contra Partida	Extracto del Asiento	Número del Asiento	Sumas Parciales Pesos	Sumas Parciales Cts.	Sumas Mensuales Pesos	Sumas Mensuales Cts.
									Enero	1.º	Por varios	Capital líquido	1	210,000			

2 **Debe** — *Cuenta de La Caja* — **Haber** 2

1907																	
Enero	1.º	A Capital	Efto. ingresado	1	200,000				1907								

3 **Debe** — *Cuenta de Mobiliario* — **Haber** 3

1907																	
Enero	1.º	A Capital	Muebles, etc.	1	10,000				1907								

☞ * **NOTAS al Modelo N.º 1.—Explicación**: El primer asiento del **Libro-Diario,** es un asiento de **varios deudores** y **un acreedor**. Siguiendo la regla general, debíamos de empezar en el primer deudor, al hacer el traslado al **Libro-Mayor**; pero en atención á la cuenta **Capital,** que representa al comerciante, hemos creído conveniente abrirla en el **primer folio** del **Libro-Mayor,** toda vez que esta cuenta no figura en la Contabilidad nada más que en la **apertura** y **clausura** de los libros. Después hemos seguido la regla general empezando por el primer deudor, que es la cuenta ó persona **Caja** de 200,000 pesos, cantidad que le hemos **adeudado** al abrir su cuenta en el **Libro-Mayor**.

La cuenta ó persona **Mobiliario** figura en el asiento como **deudora;** así es que al abrirse su cuenta en el **Mayor** le hemos adeudado la cantidad que representa ó sea 10,000 pesos. Después iremos al **Libro-Diario** á estampar en su columna correspondiente al folio en que cada cuenta está abierta en el **Libro-Mayor,** como se ve en el **Curso práctico de Contabilidad** que va al final de esta obra; lo cual demuestra con los números 1, 2, 3, etc., que en la columna del **Libro-Diario** van colocados delante de cada Cuenta.

Traslación al LIBRO-MAYOR de los Asientos del LIBRO-DIARIO

☞ Abierta la cuenta en el **Libro-Mayor,** se empieza como decíamos en el párrafo anterior, por los **deudores;** así es que, si la cuenta, objeto ó persona figura en el **Diario** como **deudora,** se le **adeuda** la cantidad que representa, y si fuese **acreedora,** se le **acredita;** después se llenan las demás casillas, consignando las otras circunstancias del cargo con los dátos que facilite el asiento del **Diario,** haciendo lo mismo en las casillas del **Haber.**

La cuenta de **contra-partida** ó **contra-cuenta,** ó sea la cuenta **deudora,** irá precedida de la preposición **á** cuando se escribe en el **Debe;** la preposición **de** ó **por** cuando se escribe en el **Haber,** que será la cuenta **acreedora.** Y cuando los deudores ó acreedores referentes á un mismo asiento sean dos ó más, en lugar de la cuenta de **contra-partida** se escribirá la frase **Varios.**

La **referencia** que indica que los asientos del **Libro-Diario** han sido trasladados al **Mayor,** consiste en anotar en las correspondientes columnas del **Libro-Diario** los folios que tienen en el **Mayor** las respectivas cuentas deudoras y acreedoras, poniendo en forma de quebrado los folios que se refieren á asientos simples si se usa el rayado antiguo; expresando el numerador el **folio** que la cuenta **deudora** tiene ó está abierta en el **Libro Mayor,** y el denominador el de la **cuenta acreedora.** Para hacer la misma **referencia** en el **Libro-Mayor,** se escribe el número de orden que corresponde á cada asiento en el **Libro-Diario.**

Para el **traspaso** de unos folios á otros en el **Libro-Mayor** por haberse terminado el anterior, ó sea donde la cuenta está abierta, y no quede más espacio que la última línea ó renglón, se utiliza éste estampando las correspondientes sumas, y las líneas en blanco que resulten en el otro lado se inutilizan por medio de una **diagonal.** Las sumas de ambos lados se escribirán en la última línea ó renglón precedidas de la frase: **Pasa al folio...** escribiéndose nuevamente dichas sumas en la primera línea del primer folio disponible ó en blanco en donde se abre la misma cuenta, cuyas sumas han de ir precedidas de la frase: **Suma del folio...**

No debe abrirse más de una cuenta á cada persona, sujeto ú objeto, pues lo que debe hacerse es continuar la cuenta en otro folio en la forma explicada en los párrafos anteriores.

☞ **Indice general de cuentas:** el **Libro-Mayor,** el de **Cuentas corrientes** y también el **Copiador de cartas** han de ir siempre acompañados de un **Indice,** cuyo objeto es buscar por medio de él con facilidad y sin pérdida de tiempo la cuenta que se desee buscar y examinar.

Este **Indice** ó cuaderno separado suele ir colocado al final ó prin-

Modelo de un Libro-Indice, llamado de Escalerilla

APELLIDOS	NOMBRES	RESIDENCIA	FOLIOS	Letras
Altamira	Rafael	Madrid	1	A
Bolívar	Simón J.	Caracas	3, 7 y 10	B
Cadorna	Luis	Roma	12	C
Delcassé	Juan	París	13	D
Esquerdo	Antonio	Barcelona	2	E
French	Pedro	Londres	15 y 16	F
Gay Gould	Charles	New-York	33	G
Hindemburg	R. L.	Berlín	17, 17, 19	H
Iusokoff	Ramón	Petrogrado	20	I
Joffre	N.	Amberes	21, 24	J
Kuroki	Pascual	Atenas	28	K
Londonderry	William	Viena	30 y 40	L
Morgan	J. P.	Chicago	50, 51, 52	M
				N
				O
				P
				Q
				R
				S
				T
				U
				V
				W
				X
				Y
				Z

cipio del **Libro-Mayor,** y va dividido en secciones marcadas por orden **alfabético** en forma de **escalerilla** para su fácil manejo.

A medida que se van abriendo cuentas en el **Mayor,** se anota el título y folio de la cuenta en la correspondiente sección del **Indice,** teniendo presente que las cuentas personales se registran por los apellidos y las materiales ó de objetos por la letra inicial de su denominación.

Consecuencias del desarrollo de los asientos en los Libros DIARIO y MAYOR

En la jornalización ó redacción de los asientos en el **Libro-Diario** hemos hecho notar el mecanismo científico de nuestro estudio, y por virtud del desarrollo y exposición de los asientos en ambos libros, se deducen las siguientes consecuencias del principio fundamental:

1.ª—En todo asiento del **Libro-Diario,** el total de las cantidades referentes á los **deudores** debe ser igual al de las referentes á los **acreedores.**

2.ª—Al verificar un traslado de un asiento del **Libro-Diario** al **Libro-Mayor,** el total de los **valores adeudados** á una ó varias cuentas, debe ser también igual al total de los **valores acreditados** á una ó varias cuentas.

3.ª—Sumando por separado las cantidades referentes á los deudores del **Libro-Diario,** las correspondientes á los acreedores del mismo libro, los débitos de las cuentas del **Libro-Mayor** y los créditos de las cuentas de este mismo libro, han de obtenerse por resultado **cuatro** sumas exactamente iguales entre sí.

Los Saldos de las Cuentas del Mayor

Decíamos en la Lección 6.ª, al tratar de la cuenta, que **saldo** era la diferencia que resulta de restar las sumas del **Debe** de las del **Haber,** y que podía ser **saldo deudor** y **saldo acreedor.**

Las cuentas del Libro Mayor se saldan con sus mismos saldos; así, pues, si la suma del Debe es mayor que la del Haber, la diferencia ó sea el saldo se lleva al Haber, y lo mismo se hace si la suma del Haber es mayor que la del Debe.

Los saldos pueden ser de dos clases: **provisionales** y **efectivos.** Son saldos **provisionales,** cuando se trata de igualar las sumas del Debe y del Haber de una cuenta cualquiera del Libro-Mayor, poniendo en línea aparte el saldo resultante. Son saldos **efectivos,** los que se obtienen cuando se cierra definitivamente la cuenta.

Lección 13.ª

Copiador de Cartas y Telegramas.—Objeto de este libro.—Su utilidad e importancia en la Contabilidad.—Preceptos legales referentes á las copias de las cartas, telegramas y telefonemas, etc.—Copiadores de Cartas.—Procedimientos para copiar.—Organización de las Oficinas.—Importancia de las máquinas de copiar o mecanógrafos.—Indice alfabético del Copiador.—Máquinas de calcular.—LIBRO DE ACTAS.—Su importancia en las Sociedades Anónimas.—Manera de redactar las Actas.—Modelos más comunes de Actas.

Libro Copiador de Cartas y Telegramas y Libro de Actas

(The Letter Copy Book)

☞ Si bien este **Libro** es de los que la ley mercantil obliga á llevar á los comerciantes, podemos incluirlo en el grupo de los **Libros Auxiliares,** puesto que solamente nos da conocimiento de las operaciones que efectuamos con nuestros corresponsales.

☞ **Objeto de este Libro:** según el Codigo de Comercio, al **Copiador** se trasladarán bien sea á mano ó valiéndose de un medio mecánico cualquiera, íntegra y sucesivamente por orden de fechas, inclusas la ante-firma y firma, todas las cartas que el comerciante escriba sobre su tráfico, y los despachos telegráficos que transmita ó expida; conservando cuidadosamente en legajos y ordenadas, las cartas y despachos telegráficos relativos á sus negocios (1).

☞ **Su importancia en la Contabilidad:** este libro apenas tenía antes importancia, ya porque el comercio no era tan activo como hoy, ya porque se desconocían tanto el teléfono como los procedimientos mecánicos del día inventados después de la promulgación del Código de Comercio; así es, que los **Copiadores** no eran sino ligeros apuntes hechos á mano, que no probaban ni justificaban nada.

☞ **Correspondencia recibida:** las cartas que el comerciante va recibiendo, llamadas **correspondencia pasiva,** después de contestadas, serán dobladas por el medio, escribiendo en el dorso de cada una la plaza de donde proceda, su fecha, el nombre del comerciante ó razón social que la haya escrito y la fecha en que fué contestada.

☞ **La Correspondencia del comerciante,** tanto **activa** como **pasiva**

☞ (1) Para la ampliación de esta Lección y redacción de la correspondencia mercantil, véase nuestra obra **Tratado Universal de Correspondencia Comercial Universal Cuatrilingüe** en los idiomas español, inglés, francés y alemán; conteniendo más de 1.000 cartas referentes á toda clase de actos que el comerciante realiza desde que anuncia su establecimiento por medio de circulares, hasta que cesa por cualquier causa.

constituye medios ó elementos de prueba, que pueden utilizarse para justificar la existencia de contratos mercantiles, ó actos de compra-venta, realizados entre comerciantes y celebrados ó formalizados por correspondencia, desde que se conteste aceptando lo que se propone.

☞ **Conservación de la correspondencia:** los Libros de la Contabilidad, correspondencia y documentos mercantiles, se conservan mientras se ejerza el comercio, y hasta **cinco años** después de haber liquidado ó cesado en el tráfico de los negocios.

El Código Internacional ó correspondencia codificada: en el comercio internacional se ha generalizado la costumbre de insertar ó poner debajo de los membretes de las cartas la frase ó fórmula, Codex **A. B. C. 5th edition,** que significa ó quiere decir, que para abreviar la redacción de la correspondencia puede servirse de las frases de dicho Código Internacional, que está escrito en inglés, y que una palabra expresa un concepto.

Además del **Código A. B. C.,** que es uno de los que más se usan y que vienen á ser una especie de Diccionarios Cifrados ó Código de Correspondencia Universal, llamados también **Claves Telegráficas,** existen otros que también se emplean en las relaciones mercantiles, que son: «**A. I.**» **Darhen Liber's, March, Western Union** y el **Vocabulario Oficial de Berna.**

Dichos Códigos ó Claves, son más ó menos completos y contienen el lenguaje comercial en varios idiomas; llevan un registro alfabético de palabras numeradas por orden correlativo, que expresan los conceptos y las cantidades.

Dado el desarrollo é importancia de la **Contabilidad,** el Tenedor de Libros, Corresponsal ó Jefe de la Correspondencia de una Casa de Comercio, debe consultar ó examinar con frecuencia este Libro, puesto que por medio de la correspondencia se conciertan la inmensa mayoría de los negocios mercantiles.

Según la ley mercantil, **las copias,** tanto de las **cartas** como de los **telegramas, telefonemas y cablegramas,** podrán hacerse **á mano** en un libro con rayado horizontal, ó también empleando algún **procedimiento mecánico,** y han de hacerse por el orden en que se escriban ó expidan, sin dejar renglones en blanco.

Clases de copiadores: en el comercio se emplean **tres** clases de copiadores, que son: los **copiadores á mano,** los **copiadores mecánicos** ó **de prensa** y las **máquinas de escribir ó mecanógrafos,** inventadas después de la publicación del Código de Comercio en 1885.

Los copiadores á mano consisten en trazar un margen á la izquierda del papel para apuntar con caracteres gruesos el nombre y domicilio de la persona á quien se dirige la carta, copiándose á la derecha el cuerpo de la carta.

Entre los **copiadores mecánicos,** el más generalizado es el conocido con el nombre de **prensa.** Las cartas, después de escritas con tinta de copiar llamada **transmisible ó reproductiva,** se copian en el **Libro-**

Copiador, colocando la carta encima de una cartulina y otra después de la plana mojada y humedecida con una brocha ó una esponja, sometiéndole después, durante un minuto, á la presión de una prensa de hierro.

Procedimiento de la máquina de escribir ó mecanógrafo: con la invención de las máquinas de escribir ó tipiadoras ó mecanógrafos se ha simplificado el trabajo de los copistas no sólo en los escritorios de los comerciantes, sino también en las oficinas públicas y profesionales, al extremo de que el **procedimiento mecánico de la prensa** llegará á desaparecer como ha desaparecido el de **copiar á mano.**

Para sacar copias por medio de la máquina de escribir ó mecanógrafo, se usa una clase de papel elaborado ó saturado de tinta reproductiva llamado **papel carbón;** cada pliego de **papel carbón,** se coloca entre los que se han de escribir, obteniéndose tantas copias como pliegos de **papel carbón** se hayan colocado, pudiendo sacarse de 10 á 15 copias cada vez, si fuese necesario.

Copiadores modernistas ó mecanógrafos: en el grupo de copiadores mecánicos para reproducir ó copiar toda clase de Correspondencia, existen infinidad de aparatos ó maquinitas raras y curiosas, y de utilidad y aplicación práctica para el comerciante, oficinista, abogado, escritor, etc., que han producido una verdadera revolución en las oficinas y escritorios, por las múltiples ventajas que proporcionan.

Entre los mismos que existen vamos á mencionar los más principales, empezando por los copiadores de palanca, que son: **Carolus, Achild** y **Hércules,** con los que se puede copiar centenares y millares de cartas diarias; las **máquinas automáticas** de copiar de **Buning, Krandt, Victoria,** con la que una sola persona puede copiar en media hora de 400 a 500 cartas; y los multígrafos, que tienen por objeto sacar copias por medio de la gelatina.

También existen los aparatos ó máquinas llamados **multicopiadores** ó **automógrafos,** que tienen por objeto sacar grandes tiradas de copias de un mismo documento, siendo los más notables los siguientes: **isógrafo, automógrafo, rotógrafo, roneógrafo;** y los recientemente inventados, llamados **multígrafo Gramunter,** para oficinas y la Estereotipadora ó mecanógrafa de Bufete.

☞ Llámase ó dase el nombre de **mecanografista** á la persona que impulsa, haciendo funcionar el teclado de la máquina ó aparato mecánico; y al aparato ó máquina, se le da el nombre de **mecanógrafo.**

El **mecanografista,** aparte de su capacidad, destreza, agilidad, manejo y conocimiento del funcionamiento de composición y descomposición de esta clase de máquinas, debe tener cultura y estar versado en los conocimientos de las ciencias comerciales, pues no se trata de un oficio mecánico, sino de un **arte-ciencia,** que en otros países constituye una carrera en la que se expide el título académico de **perito taquígrafo-mecanografista,** cuyos estudios duran tres años en Cuba y Estados Unidos.

Organización de las Oficinas y Archivos

En nuestros viajes á través de las grandes ciudades y centros fabriles de los Estados Unidos, hemos podido observar en las grandes oficinas no sólo la variedad de mecanógrafos ó máquinas de escribir ó aparatos mecánicos de copiar, si que también nos ha llamado la atención la organización de las oficinas y escritorios, en cuanto se refiere á la **clasificación, archivación** y **tramitación** de la correspondencia comercial y documentos mercantiles, en todas sus variedades y manifestaciones; pudiendo saberse en cualquier momento la marcha, estado y situación actual de las operaciones que motivan los negocios de una casa, con la facilidad en la obtención de los datos, noticias y referencias de tal ó cual negocio, lo que se consigue con los **clasificadores, transmisores y archivadores de correspondencia comercial.**

El procedimiento más generalizado para organizar y tramitar toda clase de asuntos, es el conocido por **Secciones de Fichas ó Fichaje,** que se sigue en muchas oficinas comerciales é industriales, y que ha cambiado la manera de ser de los negocios y operaciones comerciales. Consiste este procedimiento ó sistema en una colección de fichas ó papeletas de cartón de varios tamaños y colores, siendo el más usado el de **10 ×12 centímetros,** llevando las fichas un agujero para sujetarlas á una varilla mecánica, y con las fichas numeradas y en orden alfabético se obtienen todos los datos y noticias referentes á cada artículo, sin que sea necesario confiar nada á la retentiva de la memoria y libretas-recordatorio.

Las fichas que demuestran el estado de cada cuenta pueden aplicarse á toda clase de asuntos para su mejor clasificación y ordenación comercial. Así pues, pueden aplicarse á informes de comerciantes é industriales, listas de fabricantes, negociantes, viajantes y dependientes, catálogos y muestrarios de obras y mercancías con sus precios de compra y venta, relaciones de socios, clientes, representantes, detallistas, mayoristas y almacenistas; en una palabra, sirve para toda clase de asuntos y cosas que caigan bajo la acción del comercio de los hombres.

☞ También se han inventado recientemente otros aparatos llamados ó conocidos con los nombres de **Adaptógrafos** y **Adaptómetros,** que tienen por objeto auxiliar al **mecanografista** en la retentiva de la escritura de cifras y de conceptos ó frases.

Indice Alfabético del Copiador

☞ Las cartas después de copiadas, ya sean á mano ó empleando un procedimiento mecánico, han de registrarse en un **Indice alfabético** que debe acompañar á todo Copiador, con el fin de buscar cualquier carta cuando convenga ó fuere necesario, cuyo **rayado** es como sigue:

Modelo de un Rayado de un INDICE que ha de acompañar a todo Copiador de Cartas

1	2	3	4							
Habana	Horta y Pardo	Constantino	1	9	15	20	30	40	50	60
New-York	Morgan	J. P.	2	10	25	42	50	62	65	70
Bnos. Aires	Rivadavia	J. B.	3	5	15	25	35	60	07	80
México	García	Telesforo	4	8	16	24	32	40	60	90

En la columna N.° 1 se escribe el domicilio ó la residencia de la persona á quien se dirige la carta; en el N.° 2, sus apellidos; en la N.° 3, su nombre; y en la primera de las casillas del N.° 4 se escribe el número del folio en que se halla copiada la primera carta que se le haya escrito, y en las columnas siguientes se anotan los folios de las demás cartas que se le hayan escrito á la misma persona.

Así, para buscar las cartas escritas á **Constantino Horta,** se busca la letra **H** del **Indice,** y allí encontraremos dicho nombre con los folios del Copiador, en que constan las cartas que se le han dirigido.

Cuando se trate de anotar un telegrama, se pone al lado del número del folio la letra T. Así: **60 T,** significa ó quiere decir que, en el folio 60, se halla registrado un telegrama.

Importancia de los Libros-Copiadores

☞ Con los nuevos procedimientos, y principalmente con el de la **máquina de escribir** ó **mecanógrafo,** se reproduce mecánica é íntegramente toda la correspondencia que el comerciante dirige á sus corresponsales.

En el **comercio,** generalmente, se **llevan dos libros,** uno para copiar las **cartas** y otro para los **telegramas,** pues de lo contrario aparecerían mezcladas las cartas y los telegramas; así lo exige el buen orden de la Contabilidad.

En los **escritorios mercantiles** existe la **costumbre** de poner en el **copiador** á la cabeza de cada carta ó en el margen, un **quebrado,** cuyo numerador indica el folio donde está copiada la anterior y el denominador la posterior ó siguiente, así: 4/12.

Máquinas de calcular ó Contabilidad Automática

Ya que nos hemos ocupado, someramente, de la profusión de máquinas de escribir y copiar y sus variantes, vamos á decir algo, aunque sea sintéticamente, de las **máquinas de calcular,** llamadas por algunos máquinas de **Contabilidad Automática,** inventadas también en el

laborioso y mercantil pueblo de los Estados Unidos de América, al que podemos llamar cuna de los **inventos modernos.**

Con el fin de evitar la ímproba labor mental de retentiva numérica, y dar más seguridad á las operaciones numéricas, se han inventado, en estos últimos cinco años unas ingeniosas máquinas ó aparatos mecánicos para efectuar, con la rapidez del pensamiento humano, las **cuatro reglas** de la Aritmética, elevación á potencias y extracción de raíces, con sus combinaciones de composición y descomposición numéricas, cuyas máquinas ó aparatos mecánicos se han difundido por el mundo comercial, debido á las grandes ventajas que ofrece su aplicación.

☞ Estas máquinas ó aparatos mecánicos, de distinto y variado teclado, llamadas también **Aritmómetros,** y que algunos ya funcionan por medio de la electricidad lo mismo que algunos de escribir y copiar que, con la presión de determinadas teclas ó botones, se ponen en movimiento sin necesidad de manivelas para efectuar las operaciones aritméticas de la escritura de cifras, representativas de precios y valores de las mercancías ó géneros que salen del establecimiento, cuyas cantidades ingresan en la Caja.

☞ Las **Cajas Registradoras,** que van escribiendo ó consignando las **cantidades numéricas** que ingresan por la venta ó salida de mercancías, aparecen estampadas en unos cartoncitos colocados en la parte superior del aparato, cuyas cantidades demuestran las entradas ó ingresos de numerario, por virtud de géneros ó mercancías vendidos. No las describimos por pertenecer esta complicada materia á los progresos y avances de las **artes mecánicas,** y son poderosos auxiliares de los Libros de la Contabilidad y ahorran tiempo y personal oficinesco y burocrático.

Libro de Actas

☞ Este **Libro** es de los que la ley mercantil obliga á llevar á las Sociedades y Compañías Anónimas, en cuyo libro han de redactarse á la letra todos los **acuerdos** que se refieran á la marcha y operaciones sociales, tomados por la **Junta General** y por los consejos de Administración ó Gerencia, expresando la fecha de las Juntas, los asistentes á ellas, los votos emitidos y demás que conduzca al exacto conocimiento de lo acordado.

Dichos **acuerdos** han de estar autorizados con la firma del Presidente, Director ó Gerente y Secretario de dichas Sociedades ó Compañías que estén encargados de la gestión social conforme á los Estatutos.

El **rayado** de este libro es muy sencillo, y consiste en trazar una casilla marginal á la izquierda, de una **quinta parte** del **ancho** del **folio,** en la que se consignan los nombres de los vocales de la Junta Directiva asistentes á ella, votos emitidos; número de socios, si es Junta General de accionistas que asistieron á la Junta, y también el número de orden y fecha del **Acta.**

MODELO NÚMERO 1

Estilo ó redacción más común de un Acta

ACTA NÚM. 100

Sesión ordinaria celebrada el día 20 de Mayo de mil novecientos dos por la Junta Directiva.

SEÑORES ASISTENTES

F. Van-Horne.
Presidente.
W. Mac-Kinley.
Vice-Presidente.
L. Wood.
Superintendente.
J.P.Morgan.
Administrador.
R. Gelats.
Nicolás Castaño
E. Platt.
P. Humman.
C. Zaldo.
H. Argüelles.
Cha. Magoon.
M. Carvajal
Frank Steinhart.
José López-Pote
Jhon Marriman.
A. y P. Gómez-Mena.
A. Merchand.
Vocales.
T. E Palma.
Secretario General.

En la ciudad de la Habana, á los veinte días del mes de Mayo de mil novecientos dos, se reunieron en la **Sala de Sesiones** *públicas de esta Compañía, previamente citados al efecto, los señores que al margen se relacionan, bajo la presidencia del Sr. F. Van-Horne, Presidente de los* **Ferrocarriles de Cuba, THE CUBAN CENTRAL RAILROAD COMPANY (LIMITED)**, *con objeto de celebrar sesión ordinaria para tratar de los asuntos para que fué convocada.*

Abierta la sesión á las doce del día y aprobada el acta de la anterior, el Sr. Presidente manifestó que ésta se había convocado para tratar de asuntos de suma importancia y trascendencia para la marcha de la Compañía; exponiendo á la consideración de la Junta la necesidad y conveniencia de aumentar el capital de la Compañía hasta **20.000,000 de dolars** *con el fin de adquirir nuevos terrenos, tirar nuevos ramales, reparación de la línea central y construcción de algunas estaciones nuevas, en poblaciones y sitios por donde atraviesan ó circulan las paralelas de la línea y ramales de la Compañía.*

Abierta la discusión sobre este asunto y después de haberse consumido varios turnos en pro y en contra, y en vista de las razones aducidas en pro de los intereses de la Compañía, fué aprobado por unanimidad; nombrándose al efecto la Comisión que en la primera sesión ha de presentar el **proyecto,** *recayendo el nombramiento en los señores Van-Horne, Platt y Argüelles.*

Dióse cuenta del informe ó dictamen presentado por la Comisión de Glosa, para el

examen y fiscalización de las operaciones de la Compañía durante el último ejercicio económico, y después de algunos reparos hechos por el Sr. Morgan, fué aprobado.

Acto seguido, el Sr. Administrador General de la Compañía dió cuenta de que practicada la liquidación general de las operaciones de la Compañía durante el último semestre, aparece como utilidades ó beneficios la respetable suma de **medio millón de dolars,** *y en su consecuencia procedía repartir un dividendo semestral de un 5% entre los señores accionistas.*

Abierta la discusión sobre el particular y concedida la palabra al vocal Sr. Gelats, expuso: «que debía repartirse solamente un 5 %, y que se destinase lo restante de las utilidades al **capital de reserva y construcción de ramales»,** *á lo que replicó el Sr. Superintendente: «que las* **reservas** *se hallaban cubiertas con arreglo á lo que preceptuaba la ley mercantil, y que en cuanto á la construcción de los ramales, se había acordado hacer nueva emisión de acciones», acordándose en definitiva repartir á los accionistas el 5 % de dividendo activo.*

Seguidamente, el vocal Sr. Morgan pidió la palabra, y concedida que le fué por el Sr. Presidente indicó la conveniencia de la unión de todas las Compañías ferroviarias de la Isla formando **THE TRUST CO.** *bajo la dirección de la Compañía* **THE CUBAN COMPANY,** *manifestaciones que fueron asentidas por los concurrentes, aplazando su discusión para otras sesiones, para las que se convocará á Junta general de accionistas.*

Dada cuenta por el Secretario que subscribe, del expediente instruído con motivo de ciertas **irregularidades y filtros,** *descubiertos en la gestión administrativa de las cuentas de la construcción del ramal ferroviario de Bahía Honda á las Carboneras, el Sr. Presidente sometió á la consideración de la Junta la resolución que convenía adoptar, y abierta discusión, opinaron algunos senores por la continuación del Administrador de las Obras del Ramal, y otros por la separación; y suficientemente discutido el asunto, se procedió á votación nominal.*

Señores que dijeron **sí: A. B. C. D.** *y* **E.**

Señores que dijeron **no: F. G. H. I.** *y* **J.**

Y habiendo resultado empate, el Sr. Presidente decidió la votación con su voto de calidad, quedando aprobada la separación del Administrador General de las Obras del Ramal de Bahía-Honda á las Carboneras.

Se **leyó,** *fué tomada en consideración, declarada urgente y aprobada en votación ordinaria, la siguiente proposición:*

«A LA JUNTA.—*Los Vocales que suscriben:*

Considerando: *que la adquisición de dicha vía férrea fué propuesta por la mayoría de sus accionistas.*

Acuerdan:

1.° *Que se gestione la adquisición de dicho camino de hierro con todas sus dependencias y material rodado.*

2.° *Que se nombre una comisión de tres miembros de esta Direc-*

tiva para que unida á la de Cárdenas y Júcaro y Habana Central, concierten las bases de la adquisición.

La Habana y Mayo 20 *de* 1902.

J. P. Morgan. ***H. Argüelles.*** ***E. Platt.***»

Y no habiendo más asuntos que tratar, el Sr. Presidente levantó la sesión siendo las seis de la tarde, de que como Secretario **Certifico.**

El Presidente, ***F. Van-Horne.***

El Secretario, ***T. E. Palma.***

MODELO NÚMERO 2

ACTA NÚM. 3

Sesión extraordinaria celebrada el día 10 de Octubre de 1902 por la Junta de Accionistas.

En la ciudad de la Habana, á los **diez días** del mes de Octubre de **mil novecientos dos,** se reunieron en sesión extraordinaria en las Oficinas de la Sociedad Mercantil en Comandita, por acciones, de **Zayas, Menocal y C.ª,** domiciliada en esta plaza, con sucursales en New-York, Londres y París, los señores accionistas: J. Zayas, R. Menocal, L. Agramonte, P. Ferrara, S. Mendieta, P. Cancio, M. Hevia, S. Montoro, J. M. Gómez, E. Núñez, G. Machado, R. Mendieta y Z. Torriente, los que, bajo la presidencia del gerente Sr. Zayas, votaron los siguientes acuerdos:

1.° **Que,** el accionista gerente Sr. Zayas, después de explicar el objeto de la convocatoria del cuerpo de accionistas, expuso la marcha poco satisfactoria de la Compañía, durante el período de su administración, en su carácter de gerente principal, así como también los esfuerzos que tuvo que hacer para restablecer el crédito mundial de la Compañía, cuya gestión ó actos de administración realizados fueron aprobados por los asistentes á la Junta, con excepción del accionista Sr. J. Gómez que votó en contra.

2.° **Que,** seguidamente, hizo uso de la palabra el Administrador General de la Compañía Sr. R. Menocal, el que dijo: que la Compañía se había constituído hace dos años, por escritura pública, por ante el notario de la República Sr. Estrada Palma, con un capital de **un millón de pesos** moneda americana ó cubana, cuyo capital había sido aportado por los socios-accionistas que se hallaban presentes; manifestando asimismo que la dirección facultativa y representación legal de la Compañía en toda clase de actos, la llevó, siempre, el gerente principal Sr. Zayas, y que él Menocal la dirección técnica y administrativa de la Compañía; y expuso ante la asamblea, que, para salvar los intereses de la Compañía, que

eran del cuerpo de accionistas, obligacionistas y bonistas, fué necesario hacer grandes esfuerzos económico-financieros, por tener la Compañía un **pasivo** ascendente á (**500,000 pesos**) **quinientos mil pesos,** y que debido á los quebrantos sufridos, no se había podido amortizar dicha deuda; y por último, indico la conveniencia de reunir á los acreedores para proponerles un arreglo de **quita** y **espera,** en lo que se refiere al pago de sus créditos; siendo dichas manifestaciones asentidas por todos los concurrentes.

3.° **Que,** en vista de la diversidad de opiniones y criterios sustentados y de las dificultades que se presentaban para normalizar la vida económica de la Compañía el Secretario general Sr. Montoro formuló una moción, en la que propone la conveniencia de levantar ó contratar un empréstito con el Banco Pan-Americano, por valor de (600,000 pesos) **seiscientos mil pesos,** con el fin de pagar ó amortizar el **pasivo** y sacar la Compañía del estado de marasmo y atonía económica en que se encuentra por la falta de numerario, cuyo empréstito se ha de contratar al 10 % de interés con la garantía hipotecaria de todos los bienes y pertenencias de la Compañía, moción que fué aprobada por unanimidad.

4.° **Que,** asimismo el Sr. Secretario general dió cuenta á la Junta de que la compañía Ferroviaria **The Cuban Central Railroad C.°,** había presentado escrito de demanda contra la Compañía, reclamando el pago de la cantidad ó suma de **cincuenta mil pesos** (50,000 $) que se le deben, por concepto del préstamo hipotecario que hizo á la Compañía en el año 1900, cuyo pago solicitó varias veces, lo que no pudo efectuarse por hallarse la Caja de la Compañía exhausta de numerario, y que, en su virtud, sometía el asunto á la consideración de la **Junta;** cuya narración fué oída con atención.

5.° **Que,** acto seguido, el letrado-asesor Señor Cancio pidió la palabra, y una vez que le fué concedida se extendió en consideraciones de orden económico-jurídico, que la Compañía debía de personarse en el pleito contestando á la demanda; que se nombrase letrado-director del pleito al distinguido jurisconsulto y accionista señor Zayas, el que ejercitaría ante los tribunales todos los actos y acciones á nombre de la Compañía; que, no obstante la comparecencia en el pleito, se debía interponer los buenos oficios para buscar una fórmula de arreglo ó transaccion ó solución pacífica con la **Cuban Central Railroad C.°,** con el fin de reducir á la mitad la deuda, la que sería satisfecha en pagarés de á **diez mil pesos** (10,000 $), pagaderos á plazos· siendo tomado en consideración lo propuesto por el socio-accionista señor Cancio.

6.° **Que,** después de aprobadas ó tomadas en consideración las manifestaciones y proposición del señor Cancio, el accionista

sub-secretario señor Hevia dió lectura al **Estado General de Cuentas,** que le fué encomendado en la sesión anterior, resultando del examen practicado en los Libros de la Contabilidad de la Compañía que las deudas se elevan á la respetable suma de **seiscientos mil pesos** (600,000), de los que forman parte los **quinientos mil** (500,000), que reclama la Cuban Railroad C.°, y los **diez mil pesos** (10,000), que por sueldos se adeudan al personal; que los bienes de la Compañía, consistentes en inmuebles, muebles y semovientes, habían sido tasados por el perito-judicial **Dr. Horta** en la cantidad de **cuatrocientos mil pesos** (400,000); y después de una activa y acalorada discusión, en **pro** y **en contra,** respecto á su aprobación, en la que intervinieron todos los asistentes á la reunión, fué aprobado el Informe presentado, con la enmienda adicional hecha por el señor Agramonte, **de que la Compañía se pusiera en liquidación,** siendo nombrados liquidadores los señores Zayas y Gómez.

7.° **Que,** el accionista señor Torriente hizo uso de la palabra para manifestar que una vez terminada la **liquidación** de la Compañía se proceda á repartir, á prorrata, el superávit, remanente ó que quedare después de haberse satisfecho todas las deudas, entre los accionistas preferidos ó privilegiados, en proporción al capital aportado á la formación ó constitución de la compañía; y también á los del capital aportado por medio de **dividendos pasivos;** siendo dichas manifestaciones oídas con agrado por la Junta, sin que se tomara acuerdo alguno respecto á ellas.

8.° **Que,** por último, el señor Machado sometió á la consideración y buen sentido de los asistentes á la reunión, la moción siguiente: «Que tan pronto como hayan terminado las opera»ciones de la Compañía, se proceda á otorgar la escritura »de su disolución total, en la que se consignará que todos y »cada uno de los accionistas serán relevados de responsabili»dades ulteriores, en cuanto se refiera á los actos relacionados »con su gestión en pro de los intereses de la Compañía»; cuya moción mereció el voto unánime de aprobación de todos los asistentes ó comparecientes á la asamblea.

Y, dado lo avanzado de la hora, se acuerda suspender la sesión para continuar otro día la discusión de los asuntos pendientes y colocados en preferente orden del día, para cuya sesión se citará oportunamente á domicilio, á cada uno de los señores socios-accionistas; y siendo las dos de la mañana, se levanta la sesión cuya **acta** firman todos los asistentes y que **YO** como Secretario de Actas de la Compañía **DOY FE.**

Vto. Bno.
El Presidente,
J. P. Zayas.

El Secretario,
J. S. Montoro.

Lección 16.ª

De los Libros-Auxiliares.—Su utilidad, necesidad é importancia en la Contabilidad en general.—Su número y rayado.— Clasificación de los LIBROS-AUXILIARES. —Libros auxiliares más usuales y conocidos en la Contabilidad en general.— LIBRO-BORRADOR; su utilidad y rayado.—LIBRO DIARIO-BORRADOR; su objeto.—Libro de Mercaderías ó de Almacén.—Su rayado y utilidad.—Modelos de Libros Borrador y Almacén ó Mercaderías.

De los Libros-Auxiliares

(The Subsidiary Books)

☞ Dase el nombre de **Libros-Auxiliares:** á todos los demás libros que, no siendo **principales,** cooperan con sus apuntes ó anotaciones á los fines de la Contabilidad y son también base y ampliación de los **libros principales,** por reunir todos los datos necesarios para la redacción de los asientos en el **Libro-Diario.**

Su utilidad y necesidad: si bien es cierto que la historia de las operaciones mercantiles del comerciante puede estar contenida en los Libros Principales, haciendo inútil la existencia de Libros-Auxiliares, es **útil y conveniente** llevar algunos de éstos: una veces para extractar los hechos ú operaciones en el acto de verificarlas, y redactar en vista de las apuntaciones, el correspondiente asiento en el Libro-Diario, y otras para evitar y subsanar los yerros y las equivocaciones, antes de pasar los asientos á los libros principales.

☞ **Su importancia:** el número de los Libros-Auxiliares es tan variable, como múltiples son los hechos que en los mismos pueden darse á conocer, y de la clase de negocios á que se apliquen; prestando importantes servicios á una Contabilidad mercantil, sobre todo en las casas de comercio donde hay multiplicidad y diversidad de negocios y las cuentas están divididas y subdivididas.

Su número y rayado: el **número y rayado** de estos libros no puede fijarse, pues depende del gusto y conocimiento que tenga el contable ó la persona encargada de llevar la Contabilidad, y también de la índole é importancia de las operaciones; así, pues, el número de **Libros-Auxiliares** no puede fijarse; varía según la índole de los negocios, del ramo ó giro de comercio en que se especule, negocie, comercie ó trafique.

Clasificación de los Libros-Auxiliares: los Libros-Auxiliares podemos clasificarlos ó dividirlos en tres grupos, á saber: **Libros Auxiliares, Libros Registros** y **Libros Copiadores.**

Los **primeros,** ó sea los verdaderos **Libros Auxiliares:** son los que

contienen todas las anotaciones ó apuntaciones de los pormenores de las distintas operaciones mercantiles y son la base de los Libros-Principales.

Los **segundos,** ó sean los **Libros Registros:** son los que se destinan para anotar, transcribir ó extractar documentos ó efectos de comercio

Los **terceros** ó sea los **Copiadores:** son los que sirven para copiar ó **transcribir** documentos mercantiles.

Los **Libros-Auxiliares** más usuales y conocidos son: **Manual-Borrador, Diario-Borrador, Libro de Caja, Libro de Compras ó Registros de facturas recibidas, Libro de Ventas ó Copiador de facturas expedidas, Libro de Mercaderías ó de Almacén; Libro de Consumidores, Clientes y Proveedores; Libro ó Registro de Efectos á Cobrar, Libro ó Registro de Efectos á Pagar, Libro ó Registro de Efectos á Negociar, Libro de Cuentas Corrientes, Libros ó Registros de Efectos sobre la Plaza, sobre Provincias y sobre el Extranjero, Libro de Cuentas en Participación, Libro de Varios deudores y Varios acreedores, Libro ó Registro de Vencimientos, Libro ó Registro de Letras Giradas ó Giros, Libro de Depósitos, Libro Carnet, Libro Copiador de Cartas y Telegramas,** etc., etc.

☞ **Substitución de los Libros-Auxiliares:** en algunas plazas comerciales de los Estados Unidos, se substituye el empleo de los Libros-Auxiliares por **hojas sueltas,** en las que se van anotando las operaciones que diariamente se realizan, cuyas hojas van numeradas y colocadas en carpetas alfabéticas ó cartapacios mecánicos con ganchos interiores.

En apoyo de este medio de substitución de los Libros-Auxiliares, se argumenta que: se ahorra tiempo y trabajo, que se facilita la división del trabajo y se tiene los libros al día en las apuntaciones del movimiento mercantil del establecimiento; nosotros, por virtud de la larga experiencia que tenemos de las operaciones mercantiles; del orden y claridad en que han de llevarse y de la importancia de las apuntaciones en los libros de la Contabilidad, para comprobar en todo tiempo cualquier reclamación ó duda que se presente, somos de opinión de que no debe prescindirse de los Libros-Auxiliares, ni debe substituirse su empleo por ningún otro medio de apuntación, pues no hay ninguno que los supere en cuanto al papel informativo que desempeñan, sirviendo sus datos ó antecedentes para redactar los asientos en el Libro-Diario y su conexión con el Libro-Mayor.

☞ Respecto al empleo de las **hojas sueltas** en vez de Libros-Auxiliares, son falsos los argumentos que se aducen en pro de su uso, pues aparte de otros inconvenientes, las hojas sueltas se extravían ó se hacen desaparecer cuando conviene á alguna de las partes interesadas en alguna reclamación; su mecanismo es muy trabajoso y embrollón, por lo que la innovación no ha tenido adeptos y sólo lo emplean los contadores rutinarios y poco celosos del puesto que desempeñan.

Libro-Borrador

☞ Este Libro, que también se conoce con los nombres de **Manual, Memorandum** ó **Prontuario,** se emplea ó sirve para apuntar diariamente, por orden de fechas, todas las operaciones ó negociaciones mercantiles que el comerciante ó industrial efectúa.

Las operaciones han de apuntarse en este libro con todos sus detalles y pormenores, con el fin de reunir todos los datos necesarios para redactar en forma los asientos en el **Libro Diario.**

Su **utilidad y rayado:** este libro es útil porque sirve generalmente de base al Diario, pudiendo hacerse en él todas las **enmiendas, raspaduras, rectificaciones** y **adiciones** que fuere necesario, antes de proceder á la redacción de los asientos en el **Libro-Diario.** El rayado de este Libro es sencillo, y con el fin de que pueda elegirse el más útil, presentamos á continuación **tres modelos.**

Véanse los siguientes Modelos:

Modelo N.° 1

LIBRO-BORRADOR de las operaciones mercantiles de la Casa de Comercio de Horta, Bros & Co., del comercio de esta plaza, que da principio á sus operaciones en el día de hoy.

Números de Orden		PESOS	CTS.
	Enero 1.° de 1906		
1	Según resulta del inventario N.° 1 formado en esta fecha, al dar comienzo á nuestras operaciones mercantiles nuestro capital consiste en los siguientes valores:		
	En efectivo colocado en Caja	200,000	00
	En muebles, enseres, armatostes, bureaux, mesa de escritorio, etc.	10,000	00
	2		
2	Comprado á estos R. Silveira & Co. de esta plaza lo siguiente:		
	5,000 sacos azúcar de 8 @ saco y á 4 rls. @ cuyo importe hemos satisfecho al contado	20,000	00
	3		
3	Entregado por los siguientes conceptos:		
	Al encargado de nuestra casa de comercio para atender á los de esta clase	1,000	00
	A mi señora para atender á los de esta clase	200	00
	4		
4	Vendido á estos R. Costa de esta plaza:		
	1,000 s/ azúcar de 8 @ á 5 rls. @, cuyo importe de 5,000 pesos me ha satisfecho al contado	5,000	00

Libro Diario-Borrador

☞ Este **Libro,** que tiene el mismo **rayado** que el **Libro-Diario,** se emplea en las casas de comercio de mucho movimiento, y sirve para consignar en él todas las operaciones en la misma forma que se hacen en el verdadero **Libro-Diario.**

Modelo N.° 2

LIBRO-BORRADOR de las operaciones mercantiles de la razón social A. B & C., que da comienzo en el día de hoy.

	Folios	Pesos	Cts
Febrero 1.° de 1906			
Con esta fecha hemos comprado á J Romagosa y C.ª del comercio de esta plaza lo siguiente			
50 tercerolas de manteca marca «El Cochinito» a 10 pesos tercerola 500			
50 barriles de pápas á 4 pesos barril 200			
Cuyo importe de pesos 700, le hemos satisfecho al contado		700	00
Estas mercancías se compráron por cuenta y orden de R Castaños de Cienfuegos. Se embarcaron en el vapor «Cuba»			
Febrero 2			
Recibido en efectivo de R Castro de Gibara á cuenta de la factura de mercancías que nos compró el 20 del pasado Enero		500	00
Febrero 3			
Pagado á la Hacienda por un trimestre de contribución industrial por nuestro Establecimiento		200	00

Modelo N.° 3

LIBRO-BORRADOR de las operaciones de compra-venta de una Casa de Comercio de poco movimiento.

FECHAS 1906		NUMERO DE ORDEN		
Mes	Dia		Pesos	Cts
		1		
Enero	1.°	Comprado a estos R. Castro y C.ª de esta plaza lo siguiente:		
		50 sacos harina á 10 pesos uno	500	00
		2		
Enero	3	Vendido á estos J. Villamil:		
		50 sacos harina «La Cubana», á 12 pesos	600	00
		3		
Enero	6	Comprado á estos L. Valverde lo siguiente:		
		50 tercerolas de manteca «El Cochinito», á 10 pesos una	500	00

El objeto de llevar este **Libro Diario-Borrador** es con el fin de poder hacer en él cualquier **enmienda, adición ó subsanación de errores** que puedan haberse deslizado, antes de pasar los asientos en limpio al verdadero **Libro-Diario,** pues éste no es más que una copia corregida del **Diario-Borrador.**

Libro de Mercaderías ó de Almacén

☞ El **objeto** de este Libro, es dar á conocer el movimiento de las mercancías ó géneros que entran y salen de nuestros almacenes, así como también las existencias, clases, naturaleza, destino y procedencia; y además demuestra la clase, desenvolvimiento y detalle de todas las operaciones de compra-venta efectuadas.

En ningún caso, la suma de las **salidas** de mercancías ó géneros ha de ser mayor que la de las **entradas** ó mercancías compradas, pues si esto resultase, hay error.

Para averiguar ó saber la existencia de las mercancías ó géneros de cada clase, ó de las más importantes, ó de todas las existentes en almacén, y cuyo movimiento ó resultado se desea conocer, cada semana, quincena ó mes se hace una especie de balance de mercaderías, saldando las cuentas de los géneros ó mercancías cuya importancia se desee conocer.

Para lo cual se suman en un papel las **entradas** y **salidas** de las mercancías y después se restan dichas sumas, y la diferencia será la existencia que se lleva al lado de las **salidas** con el fin de igualar dichas sumas; lo cual puede verse en la página siguiente, en la cuenta abierta al **tabaco en rama,** que da una existencia de **50 tercios,** y en las cuentas de **azúcares** y **café;** la diferencia de valores es la ganancia habida.

El **rayado** de este libro consta de varias columnas divididas en dos partes de arriba abajo; destinándose la de la **izquierda** para la **Entrada** ó **compra** de las mercancías, y la de la **derecha** para la **Salida** ó **venta.**

Como el **rayado** depende de las circunstancias que concurran en las mercancías, generalmente se trazan las siguientes columnas o casillas: fecha, año, mes y día de la entrada, número de las facturas, marcas y número de los bultos, clase de mercancías, medida ó peso, precio de compra y venta, valor total de la mercancía, etc.

También se usa el rayado en forma de cuenta ó de Libro-Mayor, es decir, por **Debe** y **Haber,** abriendo una cuenta á cada uno de los artículos de comercio, que su importancia así lo amerite y se desee conocer la ganancia ó pérdida producida.

En algunas casas de comercio se substituye el **Libro de Mercaderías ó de Almacén,** por dos libros: uno de **Compras** y otro de **Ventas.**

Con el fin de facilitar este estudio, ponemos á continuacóin **tres modelos** de rayado de **Libros de Almacén ó Mercaderías.**

Modelo N. 1

10

Entradas — *Libro de Almacén ó Mercaderías* — Salidas

NOMBRE DE LOS TÍTULOS DEL ENCASILLADO

Fechas Año y Mes	N.° de la factura de entrada	Marca y número de bultos	Clase de mercancía	Medida o peso	Precio de venta	Valor Total Pesos	Valor Total Cts	Fechas Año y Mes	N.° de la factura de salida	Marca y número de bultos	Clase de mercancía	Medida o peso	Precio de compra	Valor Total Pesos	Valor Total Cts
1 Entradas ó Compras			*Cuenta de Azúcares*										**Salidas ó Ventas 1**		
1906 Enero 1	1	G H y C.° 5,000	Azúcar blanco	40,000 @s	$4 saco	20,000	00	1906 Enero 3	1	C H. y H.° 5,000	Azúcar blanco	40,000 @s	$5 saco	25,000	00
2 Entradas ó Compras			*Cuenta de Tabaco en Rama*										**Salidas ó Ventas 2**		
1906 Fbre.° 2 » 20	2	C H y H.° 450 E 50 tercios	Tabaco en rama	4@s	$ 100 trco	45,000	00	1906 Fber.° 2	1	C. H y H.° 4,000	Tabaco en rama	4@s	$ 110 trco.	44,000	00
3 Entradas ó Compras			*Cuenta de Café*										**Salidas ó Ventas 3**		
1906 Mayo 8	3	C. H. y H.° 800	Sacos café	4@s	$ 20 qtl.	16,000	00	1906 Mayo 8	3	C. H. y H.°	Sacos café	4@s	$ 25 qtl	20,000	00

Modelo N. 2

Debe *Cuenta de Azúcares* Haber

1906		Fecha del Mayor	Conceptos	Pesos	Cs.	1906		Fecha del Mayor	Conceptos	Pesos	Cs.
Enero	10	5	Comprado á estos R. P. 5,000 sacos azúcar blanco pesando cada saco 8 @, á 4 rls. @	20,000	00	Enero	12	9	Vendido á J. B. 1,000 sacos azúcar de 8 @ una á 5 rls. @	5.000	00
						Enero	16	16	Remitido á J. B. de Cienfuegos, 1,000 sacos azúcar á 5 rls	5,000	00
						Enero	20	18	Vendido á H Humman de Hamburgo, 2,000 sacos azúcar á 5 rls.	10,000	00
						Enero	30	22	Vendido á J. Pedro, 1,000 sacos azúcar de 8 @ á 5 rls. arroba ..	5,000	00
										25,000	00

En esta cuenta de azúcares, restando las cantidades que constituyen el **Haber** ó sea el valor de las mercancías entradas de las del **Debe** ó sea el valor de las mercancías vendidas, tendremos una diferencia de **5,000 pesos** ó sea el saldo que nos demuestra la ganancia obtenida ó habida en este artículo.

Modelo N. 3

Libro de Mercaderías ó de Almacén

Fecha 1906		AZÚCARES	SACOS Entradas	SACOS Salidas	Valor de las Facturas A la Entrada Pesos	Cts	A la Salida Pesos	Cts.
Enero	10	Comprado al ingenio central «América» 500 sacos á 8 @, á 4 rls. @	5,000	.....	20,000	00	.....	00
	12	Vendido á R. P. de esta plaza, 1,000 sacos á 5 rls. @	.....	1,000	.....	00	5,000	00
	15	Vendido á estos J. P y C.ª de New-York, 2,000 sacos azúcar, á 5 rls. @ ..	.....	2,000	.....	00	10,000	00
	20	Comprado á la Refinería de Cárdenas, 1,000 sacos azúcar cuadradillo de 6 @ uno, á rls. uno..	1,000	.....	3,750	00	.....	00
	30	Embarcado para Barcelona 500 sacos azúcar de la Refinería de Cárdenas, á 5 rls. @		400	.....	00	1,800	00

En esta Cuenta, las **existencias** nos demuestran las mercancías **no vendidas;** y los **valores,** la importancia de la compra y de la venta.

Leccion 17.ª

Libro de Caja.—Objeto de este Libro.—Su util'dad, necesidad é importancia. Su rayado ó pautado.—Clases de rayado.—Rayado de este libro cuando existe más de una clase de moneda.—Nombres con que se conocen las entradas y sal'das de dinero.—Libro auxiliar de Caja.—Que se entiende por *arqueo y balance* **de caja.—Significado de saldo si es** *deudor* **ó si es** *acreedor.*—**Modelos de** *Libros de Caja.*

Libro de Caja

☞ Este **Libro** sirve ó se **emplea** para demostrar detalladamente el movimiento del numerario, esto es, la **entrada** y **salida** del dinero, los **cobros** y **pagos** que se hacen diariamente, á fin de que pueda averiguarse en cualquier momento las existencias y movimiento de valores en metálico ó efectivo.

☞ **Su rayado ó pautado:** este libro se lleva en forma de cuenta, esto es, por **Debe y Haber,** consignando en la izquierda ó sea en el **Debe,** las cantidades que ingresan, conociéndose la suma de estas cantidades con los nombres de **ingresos, entradas** ó **cobros.**

En la página de la derecha ó sea en el **Haber,** se consignan las cantidades que van saliendo, conociéndose la suma de estas cantidades con los nombres de **egresos, salidas** ó **pagos.**

La diferencia entre las cantidades de las dos páginas ó sea el **Debe** y el **Haber,** representa la existencia de numerario en **La Caja.**

Al consignarse **un cobro ó un pago,** debe colocarse antes de la explicación el nombre de la persona **deudora** ó **acreedora.**

La Caja, es costumbre **balancearla** ó **arquearla** semanal, quincenal ó mensualmente, según el movimiento de numerario.

☞ El **balance** del **Libro de Caja,** se practica de la manera siguiente: se hace separadamente la suma de las cantidades del **Debe** y las del **Haber,** después se restan y la diferencia que será el **saldo deudor,** se escribe en el **Haber;** quedando de esta manera igualadas ambas sumas, procediéndose seguidamente al cierre de la cuenta.

☞ En la operación de la **reapertura** del **Libro** ó **Cuenta de Caja, el saldo deudor** anterior, que representa la existencia de dinero en la Caja, se hace figurar como primera partida, esto es, se lleva á la parte ó página del **Debe,** que también se conoce con los nombres de lado de los **Cobros** ó **Entradas.**

☞ Hay que tener presente que la suma de los **ingresos, cobros** ó **entradas,** ha de ser siempre mayor que la de los **egresos, pagos** ó **salidas.**

El **rayado** del **Libro de Caja,** como el de la mayoría de los **Libros-auxiliares,** depende del gusto que tenga el Cajero ó Contable, ó Tenedor de Libros. El rayado más usual ó conocido es en forma de cuenta, esto es, por **Debe** y **Haber.**

También se substituyen las palabras **Debe** y **Haber,** por las frases: **Entrada** y **Salidas,** ó también por las voces: **Ingresos** y **Egresos.**

Cuando además de la moneda nacional existan otras clases de monedas como: **oro, plata, currency, papel moneda, calderilla,** se le agrega al rayado una columna para cada una de esas especies metálicas ó documentos representativos de dinero.

En muchas casas de comercio, en obsequio del buen orden, se acostumbra á llevar un **Libro-Auxiliar de Caja,** con el fin de pasarlo en limpio al verdadero **Libro de Caja.**

En algunos países el **Libro de Caja** es considerado como uno de los **libros principales;** pues, dado el desarrollo del comercio moderno y adelantos de la industria, el numerario se ha multiplicado debido á las grandes transacciones mercantiles y operaciones financieras, de las que se da cuenta y razón en este Libro, en donde se hace la historia sintética de las que se efectúan al contado; además, suele ser admitido como medio de prueba en las contestaciones judiciales, cuando sea habilitado ó legalizado.

☞ Al estudiar en la Lección 22 la **Cuenta de Caja** abierta en el Libro-Mayor, decimos que esta cuenta es un extracto ó resumen del **Libro de Caja;** y que sólo se diferencia del **Libro de Caja** en que en la cuenta abierta en el Mayor aparecen totalizados ó en resumen los cobros y los pagos que se efectúan día por día; y además, en el balance para saber la existencia en la Caja se hace en el Libro de Caja cada día ó cada semana, mientras que en la cuenta abierta en el Libro-Mayor, se hace cada año.

☞ En el estudio y descripción del **Libro de Caja,** damos una amplia, detallada y profusa explicación de este importante é interesante libro, como: sus clases de rayado o pautado y aplicaciones á distintos giros de comercio de mucho y poco movimiento de numerario; significación de las frases con que se conocen las entradas y salidas de dinero en la Caja; arqueo y existencia de valores en la Caja; significación de sus saldos y apertura ó reapertura de la cuenta y Libro de Caja; y por último, que las explicaciones dadas para el Libro de Caja son aplicables á la Cuenta de Caja.

☞ Dase el nombre de **arqueo:** á la operación que tiene por objeto recontar materialmente los valores, para comprobar la existencia que arroja el **Libro de Caja.**

☞ Con el fin de que el Contable ó experto en Contabilidad, el estudiante, ó carpetero, ó tenedor, ó contador, ó tesorero de un establecimiento mercantil, financiero, industrial ó administrativo, puedan imponerse y estudiar ampliamente esta interesante materia de **Libros de Caja** y también de **Cuenta de Caja,** presentamos á continuación **cuatro** variados modelos de **Libros de Caja, aplicables** á establecimientos ó casas de mucho ó poco movimiento de numerario ó de **poca importancia** en su tráfico comercial ó industrial.

Asimismo, insertamos al final de esta Lección, o sea el modelo N.° 5, un modelo de **Libro de Caja,** según se usa en algunas plazas de Inglaterra, cuyo libro está dividido en varias columnas, para **libras, chelines** y **peniques.**

Modelo N.° 1

Debe — *Libro de Caja* — Haber

Fecha 1906		Contrapartida o cuenta a la cual se acredita	Extracto de los Asientos	Folio del Diario	Cantidades Pesos	Cts.	Fecha 1906		Contrapartida o cuenta a la cual se acredita	Extracto de los Asientos	Folio del Diario	Cantidades Pesos	Cts.
Enero	1.°	A Capital	Metálico existente según inventario	1	10,000	...	Enero	2	De Varios	Retirado para gastos de casas de comercio	2	500	...
»	5	A Mercaderías	Importe y venta de mercancías	5	10,000	..	»	4	De Mercaderías	Pagado a R. P. su factura de azúcar	4	5,000	...
»	10	A Varios	Por los cobros de este día según asiento del Diario	10	5,000	...	»	6	Pérdidas y ganancias.	Extravío de 5 billetes del Banco	6	500	...
»	12	A. J Roca	Por su entrega en efectivo	12	5,000	..	»	8	De Mercaderías	Pagado a J. P. su factura de mercancías	8	20,000	...
»	20	A Efectos Cobrar	Por negociación de un Pagaré	20	4,000	.							
»	30	A Mercaderías	Por venta de azúcares	30	6,000	...	»	30	De Varios	Saldo á cta. nueva	30	14,000	...
					40,000							10,000	..
Febr.°	1.°	De Varios	Saldo de cuenta anterior		14.000	...							

El **Libro de Caja,** como ya se dijo, está destinado para anotar todos los cobros y pagos que se hagan por cualquier concepto.

Este es el modelo más usual en el Comercio en sus múltiples y variadas manifestaciones.

Como se ve, su rayado es igual al del **Libro Mayor** ó de **Cuentas Corrientes**.

Ahora bien, este libro puede, si se quiere, tener una columna más en el centro, para anotar la clase de documento que se cobre ó pague; y otra para dar razón de otra clase de moneda, si hubiere en circulación en la plaza de nuestra residencia.

Modelo N 2

Debe

Libro de Caja

Haber

Horta, Hermanos & Co., en c/cte. con el Banco Nacional de Cuba

Fechas 1907 Meses	Fechas 1907 Dias	Razón del movimiento	Moneda Americana	Oro Español	Plata Española	Fechas 1907 Meses	Fechas 1907 Dias	Razón del movimiento	Moneda Americana	Oro Español	Plata Española

Modelo N. 3

Entradas — *Libro de Caja* — Salidas

1907 Mes	Día	Razón del Movimiento	Cantidad Pesos	Cs.	1907 Mes	Día	Razon del Movimiento	Cantidad Pesos	Cs.
Enero	1	*Ingresado en Caja al dar principio a las operaciones*	200,000	00	Enero	1	Pagado por varios muebles y enseres	500	00
Enero	2	Por ventas al contado	2,000	00	Enero	2	Al albañil J. Pérez	50	00
Enero	3	Cobrado á los R. P. su compra	4,000	00	Enero	3	Por un mes de alquileres ..	100	00
Enero	4	Liquidación en L/ cedida á R. Pons.....	6,000	00	Enero	4	Pagado por un trimestre de contribución industrial	200	00
Enero	5	Por ventas al contado	8,000	00	Enero	6	Por compra de varias mercancías	2,000	00
					Enero	7	Pagado por gastos menores	107	00
					Enero	8	Por sueldos de dependientes	500	00

Modelo N.° 4

Libro de Caja

Para establecimiento de poco movimiento

Fechas Año	Mes	Día	Razón del Movimiento	Ingresos ó cobros Pesos	Cts.	Pagos ó Salidas Pesos	Cts.
1900	Enero	1.°	Existencia en Caja.....	50,000	..	.....	...
»	»	8	Cobrado una L/ á H Hupman	5,000	..	.....	..
»	»	10	Recibido por venta de mercancías	5,000	..	.....	...
»	»	20	Pagado por cambio de mercancías	.....	...	10,000	...
»	»	25	Pagado á R Argüelles, su L/ N.° 1	.....	..	20,000	...
»	»	30	Existencia en Caja segun arqueo practicado en el día de la fecha	.....	...	30,000	...
				60,000	..		

En el Modelo N.° 4 aparece un saldo de $ 30,000, ó sea la existencia en Caja.

Modelo N.° 5

MODELO DE UN LIBRO DE CAJA

MÉTODO INGLÉS

Debitor — *Cash Book* — **Creditor**

		Fo.	Office			Bank					Fo.	Office			Bank		
1906			L.	s.	d.	L.	s.	d.				L.	s.	d.	L.	s.	d.
Apl. 1	To Capital . .					400	0	0		By Cheque Book		0	2	1			
	» j. Crown . .					20	0	0		» Jones & Co .					40	10	0
	» Goods. . .		5	0	0					» Wages . .		15	0	0			
	» E. Rozinson .					30	15	0		» Goods . .					10	5	0
	» Bank . . .		3	15	0					» Office . .					3	15	0
	» Goods . .		52	0	0					» Rent . . .					15	0	0
										» Gas Co . .					2	10	0
									Apl 30	Balance. .		45	12	11	378	15	0
												60	15	0	150	15	0
			60	15	0	450	15	0									
	Balance.		45	12	11	378	15	0									

Lección 18.ª

Libros registros de efectos á Cobrar, Pagar y Negociar.—Utilidad, necesidad é importancia de estos libros.—Su rayado ó pautado.—Libro de Giros y Libro de Vencimientos.—Utilidad de estos Libros.—Su rayado ó pautado.—Modelo de esta clase de Libros.

Libros-Registros de Efectos á Cobrar, á Pagar y á Negociar

☞ En el Comercio, el cambio, trueque ó permuta de unos productos por otros, es el medio que se emplea para obtener los de que carecemos ó nos son necesarios, mediante la entrega de otros que nos sobran ó que no nos son tan necesarios, valiéndonos para ello del agente intermediario ó medida de todos los valores, llamado **moneda,** que en la circulación es substituída por la moneda fiduciaria, ó sea el **papel moneda.**

Cuando en el tráfico comercial ó movimiento mercantil, valiéndonos para ello del factor económico-social llamado **crédito,** se vende, cambia ó permuta un producto ó artículo por otro y se carece del instrumento ó agente de cambio llamado **moneda,** se **difiere** el cobro ó el pago según seamos vendedor ó comprador, debido á la confianza, solvencia, buen nombre, etc., que nos inspira el comprador ó vendedor, y sin que medie documento alguno representativo del valor de las mercancías compradas ó vendidas; y otras veces el comprador subscribe, firma ú otorga una obligación á nuestro favor ó la subscribimos nosotros para cobrarnos girando á cargo del comprador una orden de pago.

De esta orden de pago ú obligación, **surge** ó **resulta** entre las partes contratantes ó sea entre el comprador y el vendedor, una obligación de derecho representada por un documento ó instrumento mercantil, á virtud del cual el comprador se compromete á pagar el valor de las mercancías compradas, cuyos documentos reciben los nombres de **efectos comerciales** ó **mercantiles** y dan lugar á dos clases de efectos, que son: **activos** y **pasivos.**

Los **efectos activos,** son los que competen al tenedor del documento para cobrar el valor que representa el día de su vencimiento; y los **efectos pasivos,** son los que se refieren para el deudor ó librado, que viene obligado al pago de dicho documento.

☞ Los **efectos activos** se hacen representar por la cuenta ó personas **Efectos á Cobrar,** á **Recibir** y **Efectos á Negociar;** y los **efectos pasivos,** por la cuenta ó persona de **Efectos á Pagar.** Y los documentos á que dan lugar esos efectos, se registran en unos libros auxiliares ó complementarios de la Contabilidad, llamados **Libro-Registro de Efectos á Cobrar, Libro-Registro de Efectos á Pagar y Libro-Registro de Efectos á Negociar,** que describimos en esta Lección.

Del Libro-Registro de Efectos á Cobrar

☞ Este Libro registro, conocido también con el nombre de **Efectos á Recibir,** tiene por **objeto** registrar, **anotar** ó consignar los documentos de crédito **dados ó endosados á nuestra orden,** y cuyo importe ha de sernos satisfecho el día de su vencimiento en la plaza de nuestra residencia, anotando, además, ordenadamente, todas las circunstancias que en los documentos concurran.

Insertamos á continuación los tres modelos más usados en las prácticas comerciales, bancarias é industriales:

Modelo N.° 1

Libro-Registro de Efectos á Cobrar

Núm. de orden	Fecha de la entrada	Clase de documentos	Pueblo y fecha de expedición		Plazo	Librador	Orden	Cedente	Importe — Pesos	Vencimiento	Librado	Observaciones
	1907											
5	.....	P	México	Enero 5	8 d/v	N/ orden	J. Torres	J. Flórez	5,000	Marzo 1 °	C. Horta y Hno., Habana	Cobrada

Modelo N. 2

Libro-Registro de Efectos á Cobrar

Número de orden	Nombre del librador	Residencia	FECHA		Clase	Orden	Remitente	Cantidad		PLAZO	Fecha de la aceptación		Fecha del vencimiento		CARGO
			Mes	Día				Pesos	Cts.		Mes	Día	Mes	Día	
1	A. Cánovas	Madrid	Enero	15	1/	N/ orden	J. P.	5.000	00	60 d/f	Enero	30	Marzo	15	J Balcells

Modelo N.° 3

Libro-Registro de Efectos á Cobrar

Número de entrada	Clases de documento	CARGO	Endosante o Librador	Vencimiento — 1907	Cambio de entrada	Valor de entrada	Valor nominal	Ganancia	OBSERVACIONES
10	L/	J Sarmiento	M. Rivadavia	1—4	½ % do.	9,959	10,050.	50	El pago de su débito

El **rayado, pautado** o **encasillado** más usual de este libro, consiste en formar doce columnas ó casillas: 1.ª Fecha de la entrada.—2.ª Número de los documentos.—3.ª Clase de documentos.—4.ª Lugar de la expedición.—5.ª Plazo.—6.ª Librado.—7.ª Orden cedente.—8.ª Valor.—9.ª Vencimiento.—10.ª Librado.—11.ª Observaciones.

Cartera: dase este nombre á los documentos que se van guardando en una **cartera** ó **bolsa,** por orden de vencimientos para ponerlos **al cobro** el día de su vencimiento. La **cartera** ó **bolsa** tiene tantas divisiones como meses tiene el año; y tiene también otras divisiones para valores incobrables.

Del Libro-Registro de Efectos á Pagar

☞ A este Libro-Registro se le da también el nombre de **Obligaciones á Pagar** ó **Aceptaciones;** tiene por **objeto** tomar razón ó anotar todos los documentos de crédito á virtud de los cuales venimos obligados á satisfacer, al fin de su vencimiento, la cantidad que cada uno representa.

De manera, que no sólo se **toma razón** de las letras libradas ó giradas á nuestro cargo, sino también de las aceptadas y los pagarés y demás obligaciones que hayamos suscripto.

El **rayado, encasillado** ó **pautado** más común de este libro, es de forma igual ó parecida al **Registro de Efectos á Cobrar,** teniendo las siguientes casillas ó columnas: 1.ª Número de documento.—2.ª Clase de documentos.—3.ª Plazos de su expedición.—4.ª Plazo.—5.ª Librador.—6.ª Orden.—7.ª Valor.—8.ª Fecha de la aceptación.—9.ª Vencimientos.—10.ª Observaciones.

Véanse los modelos de la página siguiente.

Importancia de los Libros de Efectos á Cobrar y Efectos á Pagar

☞ Estos dos Libros son de suma importancia para el comerciante, y principalmente para el banquero, pues por medio del de Efectos á Cobrar se está al tanto del vencimiento de un documento para presentarlo al cobro, y no efectuado éste, se procede á formular el protesto por falta de pago, contra el otorgante, librador ó endosante.

Por el libro de Efectos á Pagar venimos en conocimiento del vencimiento de nuestras obligaciones pendientes de pago y satisfacerlas puntualmente, y también para arbitrar á tiempo recursos buscando numerario, evitando de esta manera un protesto que podría perjudicar nuestro crédito comercial.

Insertamos á continuación los tres modelos de libros de Efectos á Pagar más usados en las prácticas comerciales, bancarias é industriales.

Modelo N. 1

Libro-Registro de Efectos á Pagar

Número de orden	Clase de efectos	Pueblo y fecha de expedición	Plazo	Librador	Orden	Importe — Pesos	Fecha de la aceptación	Vencimiento	OBSERVACIONES
5	L./	México, Enero 1 "	8 d/v	I Zaldo	I Ruiz	5,000	Enero 15	Enero 23	Por su crédito

Modelo N. 2

Libro-Registro de Efectos á Pagar

N.° del documento	Fecha del efecto	Clase de Efecto	Librador	Orden	Aceptación	VENCIMIENTO											
						Año	Ener.	Feb.	Mar.	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agto.	Sbre.	Obre	Nov.	Dic.
10	Enero 20	L/	M Calvo	N Gelats	Enero 30	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....

Modelo N.° 3

Libro-Registro de Efectos á Pagar

Número de orden	NOMBRE DEL LIBRADOR	Residencia	FECHA		Clase	ORDEN	Cantidad		PLAZO	Fecha de la aceptación		Fecha del vencimiento		OBSERVACIONES
			Mes	Día			Pesos	Cts.		Mes	Día	Mes	Día	
1	J M Ceballo	New-York	Enero	10	L/	R. Silveira	10,000	00	60 d/f	Enero	15	Marzo	10	PLAGA

Libro-Registro de Efectos á Negociar

El **objeto de este Libro** es consignar, anotar ó registrar todos los documentos de crédito dados ó endosados á nuestro favor, cuyo valor ó importe ha de ser cobrado el día de su vencimiento, en plaza diferente de la de nuestra residencia.

El **rayado, pautado ó encasillado** de este libro, es también parecido al de los anteriores, siendo el más usual y generalizado el que contiene las siguientes casillas ó columnas: 1.ª Fecha de entrada.—2.ª Fecha del documento.—3.ª Plazo.—4.ª Orden.—5.ª Cedente.—6.ª Cargo y su residencia.—7.ª Cambio negociado.—8.ª Valor nominal.—9.ª Valor de entrada.—10.ª Tomador.—11.ª Observaciones.

(Véase el modelo N.° 1 de la página 147.)

Libro-Registro de Vencimientos

Es costumbre en casas de movimiento bancario llevar un **Libro Registro de Vencimientos,** para ir anotando en él los vencimientos y valores de los **documentos á cobrar** y **documentos á pagar.**

El **rayado** ó **pautado** de este registro puede ser de dos formas: el rayado de una agenda de oficina, es decir, de dos columnas, destinando la de la **izquierda** para los **cobros** y la de la **derecha** para los **pagos.**

El **otro rayado** consiste en destinar una hoja del libro para cada mes, cuya hoja se divide en tantas columnas como meses tenga el año.

En los indicados, puede saberse diariamente los documentos que por dichos conceptos hemos de **pagar** y **cobrar.**

(Véase el modelo N.° 2 de la página 147.)

Libro de Giros ó Letras Giradas

Este Libro registro, se emplea ó sirve para anotar ó registrar las letras que giramos, libramos ó expedimos, cuyas letras no son para nosotros **á cobrar** ni **á pagar** el día de su vencimiento.

El **rayado, pautado** ó **encasillado** de este libro, es casi parecido á los de **Efectos á Cobrar, Efectos á Pagar** y **Efectos á Negociar,** pudiendo comprender las siguientes casillas ó columnas: 1.ª Número de la letra.—2.ª Su fecha.—3.ª Orden.—4.ª Cargo.—5.ª Lugar del pago.—6.ª Plazo.—7.ª Valor nominal.—8.ª Fecha de la negociación.—9.ª Observaciones.

(Véase el modelo N.° 3 de la página 147.)

Modelo N.° 1

Libro-Registro de Efectos á Negociar

Núm. de entrada	Fecha Entrada 1907	Fecha Efecto	Plazo	Orden	Cedente	Cargo y su residencia	Cambio Entrada	Cambio Salida	Nominal	Valor de Entrada	Valor de Salida	Tomador	Ganancia ó Pérdida	Observaciones
20	.....	Enero 10	8 d/v	L. Ruiz	R. Pons	Madrid	1/2 p. 100 Dto	1/4 p. 100 Dto.	10,000	9,950	9,975	R. Argüelles	25	.....

Modelo N.°

Libro-Registro de Efectos á Negociar

Año 1907	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Sepbre.	Octubre	Novbre.	Diciembre
.....	10	.....	.....	.....	.....	20	.....	.....	.....	.....	.....	31

Modelo N. 3

Libro-Registro de Efectos á Negociar

Número de expedición	Fecha		Plaza	Orden	IMPORTE — Pesos	Librado y su domicilio	OBSERVACIONES
30	Enero	10	8 d/v	R. Argüelles	20,000	J. Morgan, New-York	Aceptada

Lección 19.ª

Libro de Compras ó Registro de facturas.—Su utilidad y necesidad.—Libro de Ventas ó Copiador de Facturas.—Su utilidad y necesidad.—Libro Copiador de recibos.—Libro de Varios deudores y acreedores.—Libro de Gastos generales. —Su utilidad y necesidad.—Rayado de estos Libros.—Modelos de Libros de Varios deudores y Varios acreedores y gastos generales.

Libro de Compras ó Registro de Facturas

☞ El nombre de este Libro nos demuestra su uso comercial, **teniendo por objeto** dar razón de todas las compras de mercancías, especificando las circunstancias y condiciones que concurren en su adquisición ó compra. Para cuyo efecto se copia la factura ó cuenta que nos envía el remitente; y si no se copiare íntegra, se copian las condiciones y circunstancias principales.

Al dar comienzo á las operaciones, si en nuestros almacenes ó establecimientos hubiere existencia de géneros ó mercancías, se copian en el Libro de Compras, siendo el importe ó valor de las mercancías la primera partida que ha de hacerse, de acuerdo con el Libro de Almacén ó Mercaderías, fijándole los precios puestos en el Inventario balance general.

Las **facturas recibidas,** generalmente, se coleccionan formando legajos: uno para las facturas de la plaza de nuestra residencia y otro para las del exterior.

Como ya se ha dicho en la Lección 16.ª, los Libros Auxiliares son tan variados como lo son las clases de negocios que caen bajo el dominio del comercio, pudiendo llevarse, además de los mencionados ó descriptos, algunos otros, como: Libro-Registro de conocimientos de embarque, Seguros marítimos y terrestres, Corredores y Agentes de Cambio, Bolsa y Seguros, Cupones y Efectos Protestados, Alquileres y arrendamientos de fincas rústicas y urbanas, Depósitos de mercancías, etc., etc.; y sus rayados dependen del dominio ó conocimiento, ó pericia, que el contable, tenedor ó perito tenga de los asuntos de la profesión á la que se consagra ó dedica.

Para el estudio práctico de esta materia, véase las **Lecciones 41 y 42** de nuestro **Tratado de Aritmética Mercantil** y el **Libro de Almacén ó Mercaderías** de la Lección anterior de esta obra.

(Véase el siguiente modelo de un Libro de Compras.)

Modelo N.º 1

Libro de Compras

OPERACIONES DEL MES DE ENERO

Núm. de la factura del vendedor	Núm. de orden del comprador	EXPLICACIÓN DE LA COMPRA	PRECIO		VALOR PARCIAL		VALOR TOTAL DE LA FACTURA	
			Pesos	Cts.	Pesos	Cts.	Pesos	Cts.
		—— Enero 1.º de 1900 ——						
100	1	Comprado al contado á los señores J. S. Bances y C.ª de comercio de esta plaza lo siguiente:						
		500 barriles harina marca «La Americana» al precio de cada saco	10	....	5,000	...		
		500 sacos de arroz «India» al precio de	12	....	6,000	...		
		500 barriles papas «Canarias» al precio de	6	....	3,000	...		
		Pagado por transportes y conducción y aduana	.....	....	200	....	14,200	....
		—— Día 4 ——						
200	2	Comprado á la Sucursal en esta plaza de la Armour y C.ª de Chicago:						
		400 tercerolas de manteca americana marca «El Cochinito» al precio de	20	....				
		Y por pronto pago, se nos hizo un descuento de un 5 % siendo el valor total de la mercancía de	.....	....	8,000	...		
		Rebaja del 5 % de descuento.	.....	....	400	...	7,600	....
		—— Día 6 ——						
400	3	Comprado al hacendado Gómez Mena y C.ª de la plaza de Cienfuegos:						
		5,000 sacos de azúcar blanco a 6 3/4 rfs. @ cuyo importe de 37,500 pesos le hemos satisfecho en la siguiente forma:						
		En efectivo	.....	....	10,000	....		
		En un cheque núm. 100 c/ Banco Español	.....	....	10,000	....		
		En una L/ c/ Banco Nacional	.....	....	10,000	....		
		A pagar á *30 días plazo*	.....	....	7,500	....	37,500	....
		A LA VUELTA	.....	....	.....	....	.....	....

Núm. de la factura del vendedor	Núm. de orden del comprador	EXPLICACIÓN DE LA COMPRA	PRECIO Pesos	PRECIO Cts.	VALOR PARCIAL Pesos	VALOR PARCIAL Cts.	VALOR TOTAL DE LA FACTURA Pesos	VALOR TOTAL DE LA FACTURA Cts.
		DE LA VUELTA.....	.....	....	.....	...	.....	....
		Habiéndose convenido que el transporte de dichos sacos desde el ingenio «Cuba Libre» al puerto de la Habana fuera de cuenta del vendedor.						
		——— Día 8 ———						
		Comprado á los señores Romagosa y C.ª del comercio de esta plaza, lo siguiente:						
		500 barriles de jamones americanos pesando cada uno 8 @ brutas, al precio de 20 pesos cada quintal	20	....				
		Habiendo convenido se nos rebajara por tara en barril 10 libras, 5 % de descuento por pago al contado y una bonificación de un 2 % para daños y desperfectos.						
		Peso bruto de los 500 barriles.... 4,000 @						
		Tara á 10 libras por barril .... 200 @						
		Peso neto de los 500 barriles.... 3,800 @ ó sean 950 quintales, que a precio de 20 pesos uno	.....	....	19,000	....		
		Descuento del 5 % s/ 19,000..	.....	....	950	....		
		El 2 % de bonificación	.....	....	18,050	....		
			.....	....	365	....		
		Valor de la factura	.....	....	17,680	...	17,680	....

Libro de Ventas ó Copiador de Facturas expedidas

☞ El nombre de este Libro también nos demuestra **su objeto,** insertándose en él literalmente las facturas que expidamos, sean las que se refieren á los géneros ó mercancías que vendemos; y se copiarán según el orden en que se vayan efectuando y que se remitan á los compradores, consignatarios ó receptores de las mercancías vendidas.

Las **copias de las facturas ó cuentas de venta** se hacen en la actualidad por medio de las prensas ó máquinas de escribir, pues de lo contrario darían mucho trabajo (*). ☜

☞ (*) Para el estudio práctico de Facturas y Cuentas de Venta y Recibos, véase nuestra obra **Tratado Universal de Documentos Comerciales.**

Modelo N.° 1.

Libro de Ventas

OPERACIONES DEL MES DE ENERO

Núm. de orden de la factura	EXPLICACIÓN DE LA VENTA	Precios		Valor Parcial		Valor Total	
	—— Enero 2 de 1900 ——						
	Vendido al plazo de 30 días a los señores *Castaño y C.ª* de la plaza de Cienfuegos, lo siguiente:						
	100 tercerolas de manteca al precio de 25 pesos que importan 2,500 pesos	25	00	2,500	00		
	100 sacos de arroz de la India al precio de	10	00	1,000	00	3,500	00
	—— Día 3 ——						
	Vendido al contado á los señores *F. Nazabal y C.ª* del comercio de esta plaza lo siguiente:						
	100 sacos de azúcar blanco de 10 @ uno al precio de 1 peso	1	00	1,000	00	1,000	00
	—— Día 4 ——						
	Vendido á los señores *Gómez Zayas y C.ª* de esta plaza lo siguiente.						
	2,000 sacos de azúcar blanca de 8@ uno al precio de 1 peso la @....	1	00	2,000	00		
	200 barriles de papas de Canarias	8	00	1,600	00		
	al precio de 8 pesos uno y por pago al contado les hemos			3,600	00		
				36	00		
	hecho un descuento de 10 % ..			3,564	00	3,564	00

Libro Copiador de Recibos, Letras, Facturas, etc.

☞ En este Libro, que también se conoce con el nombre de **Indice de Legajos,** se copian literalmente toda clase de recibos, cuentas de ventas que hayamos recibido, por el orden que se vayan recibiendo. Este procedimiento de copiar todos estos variados documentos, se usa en casas de poco movimiento mercantil.

Los **recibos, facturas** y demás documentos, se coleccionan y conservan en legajos. Este Libro va acompañado de un ligero índice que facilita la inteligencia del mismo.

Libro de Varios Deudores y Varios Acreedores

☞ Este Libro, conocido también con los nombres de **Libro de Varios, Libros de Diferentes ó Diversos y Libro de Cuentas Corrientes, tiene por objeto** abrir cuenta particular á cada una de aquellas personas que no lo están en el **Libro-Mayor;** y que son **deudores ó acreedores** por poco tiempo y en pequeñas cantidades, y sobre todo, cuando los clientes, marchantes ó parroquianos son numerosos.

El **rayado** ó **pautado** de este libro auxiliar es igual al del **Libro-Mayor,** con la sola diferencia que no lleva columna para los números de orden de los asientos del **Diario.** Este libro de **cuentas corrientes,** va acompañado de su correspondiente **índice,** con el fin de averiguar ó saber en que folio se halla ó está abierta cada cuenta.

Libro-Diario

Enero 1.° de 1907

Cantidades Deudoras		Folios del Mayor		Folios del Mayor	Cantidades Acreedoras	
Pesos	Cts.				Pesos	Cts.
			Varios . á . Mercaderías	2	2,500	
200	00	1	H. Cortés Por venta de varios efectos....			
400	00	2	D. Almagro Por venta de 8 pipas de aguardiente á $ 50 una			
500	00	3	F. Pizarro Por venta de 50 barriles pescado			
600	00	4	V. N. Balboa Por venta de 6 tercios tabaco..			
800	00	5	R. Alvarado Por venta de 400 metros paño á $ 2 el metro			

1 Debe — *Cuenta de H. Cortés* — Haber 1

Fecha	Día	EXPLICACIÓN	Pesos	Cts.	Fecha	Día	EXPLICACIÓN	Pesos	Cts.
1907 Enero	1.º	Por venta de varios efectos	200	00	1907 Enero	1.º	.....	.....	...

2 Debe — *D. Almagro* — Haber 2

1907 Enero	1.º	Por venta de 8 pipas aguardiente á $ 50	400	00	1907 Enero	1.º	.....	.....	...

3 Debe — *F. Pizarro* — Haber 3

1907 Enero	1.º	Por venta 50 barriles pescado á $ 10.	500	00	1907 Enero	1.º	.....	.....	...

Debe — *Libro de varios Deudores y varios Acreedores* — Haber

Fecha	Día	DEUDORES	Extracto del asiento	Folios del Mayor	Cantidad Pesos	Cts.	Fecha	Día	DEUDORES	Extracto del asiento	Folios del Mayor	Cantidad Pesos	Cts.
1907	1.º	H. Cortés	Por venta de mercaderías	1	200		1907 Enero						
Enero	1.º	D. Almagro	» »	2	400								
	1.º	F. Pizarro	» »	3	500								
»	1.º	V. N Balboa	» »	4	600								
»	1.º	R. Alvarado	» »	5	800								

Libro de Gastos Generales ó de Comercio

Este Libro, como su nombre lo indica, **tiene por objeto** apuntar todos los **gastos,** que por cualquier motivo haya que hacer en nuestra casa de comercio ó establecimiento, durante el curso de los negocios ú operaciones.

El **rayado** ó **pautado** de este libro ha de contener, generalmente, las siguientes columnas: 1.ª Fecha del asiento. 2.ª Concepto del gasto. 3.ª Las cuentas que motivan los gastos. 4.ª Cantidades parciales. 5.ª Cantidades mensuales, etc., etc.

Este Libro, que viene á ser un auxiliar de **La Caja** generalmente, se divide en dos, que son: **Libro ó Libreta de Gastos de Comercio** y **Libro ó Libreta de Gastos Particulares ó domésticos.**

Al principio de cada mes, se extrae de la **Caja** para ambos conceptos una cantidad prudencial de dinero para atender los gastos de ambas clases, que se van anotando en una **libreta;** haciendo á fin de mes el abono á la cuenta de **Caja** y explicando los conceptos que los han motivado con arreglo á lo que resulte del **Libro de Gastos Generales,** así como también redactando el correspondiente asiento en el **Libro-Diario.**

Modelo N.° 1

Libro de Gastos de Comercio

1900			Pesos	Cts.	Resumen	
Enero	1.º	Enero 1.º Pagado por sellos de correos	6	10		
»	»	Por sillas, sillones, mesas, etc.	20	00		
»	»	Por un cable sobre Nueva York	5	00		
»	»	Por tinta, papel y sobres	2	40	33	50
»	4	Por coches para gestiones	2	00		
»	»	Por subscripción al «Diario de la Marina»	1	50		
»	»	Por un plumero por sacudir	1	00	5	50
»	5	Por anuncios y circulares	5	00		
»	»	Por varios utensilios para el almacén	5	00	10	00
»	10	Por alquiler de la tienda	20	00	20	00
»	15	Por un trimestre de contribución	40	00		
»	»	Por reparación en la tienda	10	00	50	00
		Gastos correspondientes al mes de Enero			$ 118	00

Modelo N.° 2



Libro de Gastos de Comercio

FECHAS 1907		Cuentas á que deben adeudarse los Gastos	Explicación de los Gastos	Pesos	Cts.
Enero	1.°	Gastos de Comercio	Extraído de la Caja para atender á los Gastos de Comercio	5,000	00
			PAGOS		
»	2		Pagado por varios enseres con bureaux, sillas, etc.....	75	00
»	3		Por libros de la Contabilidad	20	00
»	4		Suscripción al «Diario» y «Lucha» por un año	25	00
»	5		Por sellos, papel y sobres	50	00
»	6		Por un trimestre de Contribución Industrial	500	00
»	7		Pagado por adelantado un mes de alquiler de nuestros almacenes	200	00
»	8		Pagado por conducción al muelle y flete de varios sacos de azúcar.....	50	00
			TOTAL SATISFECHO	1,000	00
Febrero	1.°		Sobrante del mes anterior....	4.900	00
			PAGOS		
»	2	Mercaderías	Por gastos á la recepción de un cargamento de mercancías ..	200	00
»	3		Por saldos de muestras de productos al Sr. F. Carreño	50	00
»	4		Pagado á los peones de la Aduana por conducciones ..	50	00

Como se ve, insertamos dos modelos de Libros de Gastos Generales ó Gastos de Comercio, con distinto **encasillado** ó rayado, pudiendo aplicarse uno ú otro según la importancia del establecimiento ó Casa de Comercio.

Modelo N.º 1

Libro - Auxiliar de Gastos Generales

Fechas			GASTOS FIJOS									GASTOS EVENTUALES												
Año	Mes	Día	Alquileres	Contribución	Dependientes	Gastos de Comercio	Amortización de inmuebles	Amortización de mobiliario	Seguros	Varios		Gastos de casa	Obreros y criados	Seguros Marítimos	Publicaciones	Agua y otros	Luz	Objetos de escritorio	Papel	Plumas	Viajes	Varios	Totales	

Modelo N° 2

Libro - Auxiliar de Gastos Generales

Fecha			GASTOS FIJOS										GASTOS EVENTUALES											
Año	Mes	Día	Alquileres	Contribuciones	Empleados	Amortización de mobiliario	Amortización de inmuebles	Seguros	Varios	Total	De casa	Obreros	Seguros Marítimos	Publicidad	Agua	Luz	Escritorio	Papel	Plumas	Varios	Totales			
			Cargo / Abono	Cargo / Abono	Cargo / Abono	Cargo / Abono	Cargo / Abono	Cargo / Abono	Cargo / Abono	Cargo / Abono	Cargo / Abono	Cargo / Abono	Cargo / Abono	Cargo / Abono	Cargo / Abono	Cargo / Abono	Cargo / Abono	Cargo / Abono	Cargo / Abono	Cargo / Abono	Cargo / Abono			

Lección 20.ª

Libro de Cuentas Corrientes con interés.—Su utilidad é importancia.—Libro de Fondos ó Valores Públicos.—Su rayado ó pautado.—Libro de Depósitos.—Su rayado ó pautado.—Libro Carnet.—Su rayado; objeto y utilidad de este libro.—Libro de Muebles é Inmuebles.—Su rayado ó pautado.—Modelos de Libros de Muebles é Inmuebles.

Libro de Cuentas Corrientes sin y con Interés y en Participación

Libro de Cuentas Corrientes sin Interés

☞ Como ya se ha dicho al tratar del Libro Mayor de Cuentas Corrientes, en este libro se abre cuenta á cada una de las personas con quienes tenemos tratos ó negocios, ó relaciones comerciales, llevando ó consignando en el **Debe** todos los valores que recibe la persona cuyo nombre está escrito en la parte superior de la Cuenta Corriente; y en el **Haber,** se consigna los valores que dicha persona nos va entregando.

Respecto á esta clase de cuentas, es aplicable á ellas lo explicado en la Lección 6.ª que se refiere á la manera de **adeudarlas** y **acreditarlas,** rayado ó pautado, partes en que se divide, manera de funcionar, abrir, cerrar, saldar y reabrir; y para saber si una persona es **deudora** ó **acreedora,** se suman en papel aparte las cantidades del **Debe** y las del **Haber** y la diferencia llamada **saldo,** si **es deudor,** nos debe la persona á quien le hemos abierto la cuenta y si el saldo **es acreedor,** le debemos nosotros.

☞ **Extracto de Cuenta-Corriente:** generalmente en el comercio, existe la costumbre de remitir ó enviar cada año ó cada semestre, á los clientes en cuenta-corriente, por comprar al crédito ó al fiado, el estado de su cuenta, que viene á ser un **extracto de su cuenta-corriente,** abierta en el Libro-Mayor ó de Cuentas-Corrientes. El objeto y fin del envío del **Extracto** es para que envíe fondos ó venga á saldarla, y también para que sepa lo que debe y sé modere en los pedidos.

☞ Véanse los modelos de una **Cuenta Corriente sin interés** y de un **Extracto de Cuenta Corriente** que se envía á la persona **deudora.**

Libro de Depósitos

Este Libro **tiene por objeto** registrar los valores que un particular ó corporación, sociedad ó compañía mercantil, admiten en calidad de depósito.

MODELO DE UNA CUENTA CORRIENTE SIN INTERÉS

Debe — *Bernardino Rivadavia, de Buenos Aires* — **Haber**

Fechas Año, Mes, Día		Explicación ó Concepto	Cantidades Parciales		Cantidades Totales		Fechas Año, Mes. Día		Explicación ó Concepto	Cantidades Parciales		Cantidades Totales	
1907							1907						
Enero	1	**Saldo de Cuenta Anterior** ..	1,000	00			Enero	15	Mi giro á su cargo.....	2,000	00		
»	10	Mi pago por cta. á J. P. ..	2,000	00			»	20	Su remesa de fondos	1.000	00	3,000	00
	30	Mi factura de mercancías ..	3.000	00			Febrero	10	Su endoso en mi orden.....	1,000	00		
Febrero	1	Mi entrega en efectivo.....	500	00			»	20	Sú devolución de mercancías	500	00		
»	5	Su giro á mi cargo y o/ de J. P.	500	00			»	28	Su entrega en efectivo	500	00	2,000	00
Marzo	1	Su compra de hoy.....	1,000	00	2,000	00			**Saldo á mi favor**..... ☞	.....	....	1,000	00
					6,000	00						6,000	00
		Saldo de Cuenta Anterior..	.....	....	1,000	00							

MODELO DE UN EXTRACTO DE CUENTA CORRIENTE SIN INTERÉS

Debe — *Viuda de Charles Bouret, de México* — **Haber**

Junio	1	Mi anticipo á J. P. de s/o y cta.	2,000	00	Junio	15	Su giro á mi o/ c/ Gelats	2,000	00
Junio	10	Mi factura No. 1 por vapor	4,000	00	Julio	10	Su entrega personal en efectivo	3,000	00
Julio	5	Mi envío por correo	1,000	00	Julio	31	Recibido de J. López de S/o y cta.	5,000	00
Julio	10	Mi factura N.º 2 por F. C.....	2,000	00					
Agosto	20	Mi factura á J. R. de su o/ y cta.....	1.000	00					
Agosto	30	Mi entrega á R. S. de s/ cta.....	5,000	00					
			10,500	00				500	00
Agosto	31	**Saldo á mi favor**	500	00	Agosto	31	**Saldo á Cuenta nueva** ..... ☞	10,500	00

La Habana y Agosto 31 de 1903 — *HORTA HERMANOS*

El **rayado ó pautado** de este libro, generalmente comprende las siguientes columnas: 1.ª Fecha de depósito. 2.ª Número de orden de los documentos. 3.ª Nombre del depositante. 4.ª Concepto del depósito, es decir, si es con ó sin interés, voluntario ó permanente. 5.ª Tiempo y nombre de la persona á disposición de la cual queda el depósito. 6.ª Clase y número de valores depositados. 7.ª Su valor nominal. 8.ª Fecha de la devolución ó entrega, etc.

☞ Cuando además de comerciantes somos banqueros y las operaciones que sostenemos son de importancia que ameriten abrir un libro, con el título de **Cuentas corrientes sin interés, á interés recíproco ó no recíproco,** a las personas ó corresponsales con quienes así hemos convenido el abono de intereses, en este caso se procede á la apertura de dicho libro, como puede verse en la **Lección número 29** de esta obra.

Libro de Fondos ó Valores Públicos

Conóccse con el nombre de **fondos ó valores públicos, acciones, obligaciones, etc.,** á los documentos que representan valores contra el Estado, Provincia, Municipio, Compañía Mercantil, Industrial ó Agrícola.

A estos documentos ó valores se les abre cuenta, lo mismo que si fueran personas, en el **Libro de Cuentas Corrientes,** ocupando dos páginas que forman un solo folio. La izquierda se destina para las **Entradas** y la derecha para las **Salidas.**

Cada página ha de contener las siguientes **columnas ó casillas:** 1.ª Fecha de la operación.—2.ª Número de orden.—3.ª Cedente del documento ó valores en la página de **Entrada** y tomador comprador en la página de **Salida.**—4.ª Corredor.—5.ª Clase de los títulos ó valores.—6.ª Serie y número de los títulos.—7.ª Valor nominal.—8.ª Cambio.—9.ª Valor efectivo.—10.ª Observaciones.

Libro Carnet ó Libreta de Depósitos

Los depósitos en los establecimientos bancarios se han generalizado mucho en los últimos años, por virtud de las facilidades dadas, admitiendo toda clase de cantidades por pequeñas que éstas sean. De manera que las cantidades ó valores que una persona va entregando en un establecimiento, y las que éste satisface, las cantidades depositadas se van anotando ó apuntando en un libro conocido con el

nombre de **Carnet ó Libreta de Depósitos,** cuya libreta se le entrega al interesado.

A medida que el interesado ó depositario va entregando una cantidad cualquiera, se anota ó apunta en el **Carnet,** cuyo depósito ó entrega autoriza ó firma la persona encargada de esta clase de operaciones, caso de estar autorizada para ello, o por el gerente del establecimiento.

El **rayado ó pautado del Carnet** comprende dos páginas: en la de la **izquierda** se consignan las cantidades que el banco ó establecimiento paga de nuestra orden y cuenta; y en la **derecha,** las cantidades ó valores que le vamos entregando. La **izquierda,** generalmente suele contener las siguientes **columnas ó casillas:** 1.ª Fecha. 2.ª Concepto. 3.ª Número de los talones ó cheques. 4.ª Serie. 5.ª Importe en pesos, etcétera. La **derecha** comprende: 1.ª Fecha. 2.ª Concepto. 3.ª Vencimiento. 4.ª Abonos. 5.ª Transferencias, etc., etc.

Libro de Muebles é Inmuebles

Cuando por virtud del movimiento mercantil moderno el comerciante lleva sus actividades á todas las esferas de la especulación, y además de sus especulaciones mercantiles es propietario urbano ó rústico, tiene necesidad de llevar un **Libro de Muebles ó Mobiliario** y otro de **Inmuebles.**

Modelo de un

Libro - Auxiliar de Muebles

Fechas		Objetos comprados	Precio de costo	Gastos de reparación	Cargos total	Abonos por amortización	Saldo
1906							
Enero	1.º						

Modelo de un

Libro - Auxiliar de Inmuebles

Debe CASA LIBERTAD, N.° 1 **Haber**

Fecha			GASTOS					Fecha			BENEFICIOS				
1906		Concepto	Contribuciones	Alumbrado	Reparaciones	Varios	Total	1906		Concepto	Alquileres	Reparaciones	Rentas	Varios	Total
Enero	1.							Enero	1.°						

En el primero anotará todos los enseres, muebles y objetos particulares que posea y vaya comprando ó adquiriendo; describiéndolos ó clasificándolos y haciendo relación de su estado, con el fin de hacer anualmente las deducciones por el deterioro ó desperfectos que sufran con el uso, así como también las modificaciones que sufran á través del tiempo.

Libro de Inmuebles

Cuando, además de comerciantes, seamos propietarios urbanos ó rústicos, esto es, que tengamos fincas y seamos un arraigado propietario, que poseamos **tierras, fincas rústicas y urbanas.** En este caso, podemos hacer una división ó clasificación de los inmuebles en: **Tierras, fincas rústicas y fincas urbanas.** Dentro de esta clasificación pueden establecerse divisiones para cada tierra ó finca.

De manera que debemos abrir en el **Libro de Inmuebles** una cuenta á cada finca, sea rústica ó urbana, con el nombre que tenga, sitio donde esté ó calle donde esté situada.

Esta **cuenta** se **carga ó adeuda:** de los inmuebles que vayamos adquiriendo ó comprando, de las reparaciones y demás gastos que originen; y se **abonará** de las **rentas ó alquileres** que produzcan.

☞ Respecto á lo que hemos dicho referente á los muebles, es aplicable á los inmuebles, esto es, que ha de destinarse anualmente una cantidad para ir amortizando anualmente por deterioro ó desperfectos, que á través del tiempo vayan sufriendo los inmuebles; esta cantidad que se destinará para el deterioro, vendrá al cabo de muchos años á amortizar el valor del inmueble.

De acuerdo con este principio, las leyes de la contabilidad establecen que en cada ejercicio económico se consigne una cantidad para amortización de los muebles ó inmuebles.

Lección 21.ª

Clasificación general de las Cuentas.—Clasificación racional más adaptable á la vida comercial.—Cuenta de Capital.— Cuentas personales y cuentas materiales.— Cuenta de Capital y su representación en la Contabilidad.—Casos en que se adeuda y acredita.—Significación de su saldo.—Substitución de la cuenta de Capital. — Cuenta de «Pérdidas y Ganancias». — Su objeto é importancia.—Casos en que se adeuda y acredita.—Significación de su saldo y consecuencias que se deducen del mismo.—División de la cuenta de Pérdidas y ganancias.—Descuentos é Intereses, Gastos de casa, Gastos de comercio, Comisiones, Corretajes, Seguros, etc.—Casos en que se adeudan y acreditan.

Clasificación general de las Cuentas

SU DIVISION

☞ Las cuentas á que pueden dar lugar las operaciones de una Contabilidad general mercantil, son el resultado de la personificación de los objetos ó entidades personificadas, siendo su fin consignar en ellas las distintas cantidades ó valores que, por consecuencia de los cambios ó actos de compra-venta, realiza el comerciante, para que, en cualquier tiempo, pueda saber su importancia y resultados.

Muchas son las **clasificaciones** ideadas por los autores, en su afán de innovar ó de presentar algo nuevo ú original, clasificaciones en su mayoría absurdas, que no pueden admitirse en las prácticas de la vida mercantil, por carecer de fundamento racional y separarse de los principios en que descansa la **ciencia** de la **partida doble.**

☞ La **clasificación racional** más común, que está más en armonía con los elementos que integran la Contabilidad en general y con las prácticas de la vida mercantil é industrial, es la conocida por **tripartita,** ó sea la que hace tres agrupaciones, á saber:

1.° **Cuentas de Capital,** conocidas también con el nombre de **resultados** ó **diferencias**

2.° **Cuentas personales** ó de **personas.**

3.° **Cuentas de objetos** o **materiales.**

Cuenta de Capital y su representación en la Contabilidad

☞ Esta cuenta **representa,** como decíamos en la **Lección 7.ª,** al comerciante, industrial, razón mercantil, propietario ó entidad social ó jurídica, de todos los valores ó elementos de que se vale en su tráfico; y comprende el resultado final que representan todas las demás cuentas abiertas en los Libros de la Contabilidad.

La **Cuenta de Capital,** no se hace representar ó figurar nada más que en el primero y último asientos, ó sea en la **apertura** y **clausura** de la Contabilidad; haciéndose representar en los demás casos por cuentas ó personas auxiliares, como veremos oportunamente en el curso de este estudio.

☞ Se **adeuda** ó **carga:** de los **valores pasivos** ó **negativos** que forman ó constituyen el **capital pasivo,** ó sea de las deudas y obligaciones contraídas; de todo lo que tienda á disminuirla, ó sea de los quebrantos ó pérdidas que arrojen las operaciones realizadas durante el ejercicio económico; y de cualquier clase de pérdidas que fuera de los negocios sufra el comerciante.

☞ Se **abona** ó **acredita:** de los **valores activos** ó **positivos,** o sea del **capital activo,** que son los valores que posee y resulten según Inventario al dar principio á las operaciones; de todo lo que venga á aumentar el capital al final de cada ejercicio, como la ganancia líquida obtenida, y también de los bienes que adquiera por título gratuito, como: herencia, lotería, etc.

☞ **Significación de su saldo:** el saldo de esta cuenta, ó sea el exceso de los valores activos, viene á ser el **Capital líquido** ó efectivo, o sea el verdadero capital social del comerciante ó compañía mercantil; y dicho **saldo** ha de ser siempre **acreedor,** pues de lo contrario sería estado de quiebra ó bancarrota.

☞ **Substitución de esta cuenta:** la cuenta de **Capital** se substituye ó se hace representar por sus divisionarias ó auxiliares suyas, que representan los aumentos y disminuciones del Capital Primitivo, como **Pérdidas y Ganancias, Intereses y Descuentos, Gastos de Comercio, Comisiones y Corretajes,** etc. De esta manera, los aumentos y disminuciones que resultan de las especulaciones mercantiles no pasan de momento á la cuenta de Capital, y se consignan en las cuentas que dejamos mencionadas y otras de índole análoga.

La **Cuenta de Capital** se aumenta ó disminuye cada año, ó sea al finalizar el período económico ó año comercial que, de acuerdo con lo dispuesto en el Código de Comercio y escritura social, se pasa Balance general de cuentas, con el fin de averiguar el estado o situación económica de los negocios, establecimiento ó casa de comercio; y si hubo beneficios ó ganancias se **aumenta,** y si hubo pérdidas ó quebrantos se **disminuye.**

☞ Ahora bien, debemos advertir que los **aumentos** ó **disminuciones** del Capital, que provienen de causas ajenas á las operaciones mercantiles del comerciante, es decir, independientes de las operaciones de su giro ó ramo de comercio, como: herencias, donaciones, premios de lotería, etc., pérdida de parte del capital social, un incendio que destruye el establecimiento ó parte, un desfalco, etc., en estos casos se abona á dicha **Cuenta de Capital;** pero, si los **aumentos** ó **disminuciones** provienen de beneficios ó quebrantos habidos en sus operaciones mercantiles, giro ó ramo de comercio, en este caso, se **adeudan** y **acreditan** á la cuenta especial de **Pérdidas** y **Ganancias;** cuenta hija y representativa de la de **Capital.**

(Véase el modelo de la Cuenta de Capital de las páginas 166 y 167.)

Cuentas Representativas de Capital ó Cuentas de Diferencias

Cuenta de Pérdidas y Ganancias (*) ☜

☞ La cuenta de **Pérdidas y Ganancias** es una de las cuentas más interesantes é importantes de una Contabilidad general mercantil, y también la que debe ser examinada con más frecuencia, puesto que recoge ó resume los beneficios y á ella van á parar todos los resultados de las operaciones; y además, esta cuenta contiene todos los datos y noticias para poder saber ó apreciar la marcha ó resultado próspero ó adverso de un establecimiento mercantil, industrial y administrativo.

☞ **Su objeto é importancia:** como la **Cuenta de Capital** con sus primeros **cargos** y **abonos,** permanece intacta hasta el final de cada **período** ó **ejercicio económico;** y con el fin de que reciba de una sola vez y en una sola partida el resultado líquido ó neto de los beneficios ó quebrantos, esto es, aumentos ó disminuciones, se ha establecido, siguiendo los principios generales de la personificación de objetos, una **cuenta auxiliar** ó representativa de la de Capital que los resuma, llamada ó conocida con el nombre de **Pérdidas y Ganancias.**

☞ **Se adeuda ó carga:** esta cuenta se adeuda durante el curso de los negocios, de todas las pérdidas, disminuciones, quebrantos, desaparición de valores, averías sufridas en nuestras mercancías, del valor de los regalos que hagamos, de los robos de que somos víctimas, gastos, etc., etc.

☞ (*) La cuenta de **Pérdidas y Ganancias** se conoce también con los nombres de: **Daños y Lucros, Beneficios y Quebrantos;** pero el nombre que más se adapta á la índole especial de esta cuenta es el de **Pérdidas y Ganancias;** y es el universalmente reconocido, no sólo en las prácticas comerciales, sino también en las legislaciones mercantiles.

1 Debe — Cuenta de Capital — Haber 1

Fecha	Día	Contra-cuenta ó Contra-partida	Extracto del Asiento	N.º de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cts.	Sumas mensuales Pesos	Cts.
1907								
Mzo.	31	Balance de Salida	Capital líquido en esta fecha	99	242,980	....	242,980	...
					☞ (*)		242,980	....

Explicación del funcionamien-

La Cuenta de Capital, como ya se ha dicho reiteradas veces, representa al comerciante ó sociedad mercantil.

Se ha establecido la costumbre de abrirla en el primer folio de Libro-Mayor, fundándose para ello en que esta cuenta ó persona sólo funciona en la *apertura* y *clausura* de la Contabilidad, salvo en algún caso especial como herencia, donación, incendio, pérdida de capital social, etc., fuese necesario adeudarlo ó acreditarlo.

Después de saldar todas las cuentas, por virtud del Balance General, se lleva al *Haber* de la Cuenta de Capital el importe de las ganancias líquidas habidas durante el año ó tiempo que hubiese durado el ejercicio económico ó comercial, que resulten del saldo de la cuenta de *Pérdidas y Ganancias*; y si hubiere pérdidas se llevarán al *Debe* de dicha cuenta.

Así, pues, la Cuenta de Capital del Curso de Contabilidad Práctica, que va al final de esta obra y que se halla abierta al folio N.º 1 del Libro-Mayor, con fecha 1.º de Enero de 1907, como consecuencia del Inventario hecho al dar co-

Fecha	Día	Contra-cuenta ó Contra-partida	Extracto del Asiento	N.º de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cts.	Sumas mensuales Pesos	Cts.
1909								
Ero.	1.º	Por varios.....	Mi capital, según Inventario....	1	210,000	....		
Mzo.	31	Por Pérdidas y Ganancias	Beneficio líquido habido en las operaciones ..	98	32,980	....	242,980	...
1906					☞			
Abril	1.º	Por Balance de Entrada que pasa á cuenta nueva.....	Nuestro capital líquido según Inventario....	....	242,980	....	242,980	...

-to de la Cuenta de Capital

mienzo a nuestras operaciones mercantiles; con un capital líquido de 210,000 *pesos*, que se llevaron al *Haber* de la Cuenta de Capital.

A los tres meses de operaciones de que consta el Curso Práctico de Contabilidad ó sea el ejercicio comercial, ó sea el tiempo que duraron las operaciones desde 1.º de Enero de 1907 á 31 de Marzo del mismo año, al saldar la cuenta de *Pérdidas y Ganancias*, nos encontramos con un *saldo* ó beneficio líquido de *32.980 pesos* que llevamos al *Haber* de la *Cuenta de Capital*, con lo cual queda aumentada dicha cuenta.

Ya acreditada la Cuenta de Capital, se salda en 31 de Marzo, arrojando un saldo de *capital líquido* de *242,980 pesos*, que viene a ser nuestro capital líquido.

Caso de continuar las operaciones y al reabrir la Contabilidad, dicho *capital líquido* del ejercicio comercial anterior pasa al *Haber* de la nueva *Cuenta de Capital*, y si hubiere habido pérdidas, se llevan al *Debe*; y de esta manera se va haciendo todos los años al abrir ó reabrir la Contabilidad.

☞ **Se abona ó acredita:** esta cuenta de Pérdidas y Ganancias, se acredita de todos los aumentos, ganancias, beneficios, valores que vengan á aumentar nuestro capital; y si dichos valores tienen cuenta abierta, en este caso se llevarán á ella, según pertenezca al **débito** o al **crédito**

☞ **Ahora bien,** cuando se practique la operación de **Balance General,** se llevará al **débito** de dicha cuenta, por ser la **cuenta matriz** á donde van á parar las pérdidas ó quebrantos que resulten en las **cuentas generales** y sus divisionarias; llevándose también los **saldos deudores** de las cuentas auxiliares de **Capital,** abonando las cuentas de donde procedan. Al **crédito** de la repetida cuenta, se llevarán los beneficios ó ganancias y los **saldos acreedores** de las cuentas divisionarias de capital, adeudando las cuentas de donde procedan dichos beneficios ó diferencias.

Como esta cuenta divisionaria de **Capital** resume las disminuciones ó quebrantos y los aumentos ó beneficios que sufren los valores del comerciante, industrial ó compañía mercantil, resulta, pues, que en ella han de aparecer los resultados positivos ó negativos, esto es, las **ganancias** ó **pérdidas** habidas en las especulaciones mercantiles durante el ejercicio económico.

☞ **Representación del Saldo:** como esta cuenta reúne en ella las alteraciones que ha experimentado el capital en todas sus manifestaciones, **el saldo,** según sea el deudor ó acreedor, **representará** el **aumento** ó **disminución** que nuestro **capital** ha tenido durante **el tiempo** á que se refiere la Contabilidad, á cuyo **saldo** se le pone la indicación: **trasládese á la cuenta de Capital.**

La cuenta de **Pérdidas** y **Ganancias** no tiene reapertura, porque el resultado de ella, que es el **saldo,** ya sea **deudor,** ya **acreedor,** ha pasado á aumentar ó á disminuir la **cuenta de Capital,** como puede verse en el «**Curso Práctico de Contabilidad**» que va al final de este Libro y que se inserta en esta Lección.

☞ **Cuentas divisionarias de Pérdidas y Ganancias:** la cuenta general de **Pérdidas y Ganancias** reúne en su **Débito** todas las pérdidas ó quebrantos habidos durante el curso de los negocios, y en el **Crédito** las ganancias ó beneficios. Con el fin de poder averiguar de donde provienen las diferentes ganancias ó pérdidas, y determinar su **ganancia ó pérdida líquida,** procede y es conveniente establecer cuentas divisionarias de **Pérdidas y Ganancias,** bajo diferentes nombres ó títulos, como: **Descuentos é Intereses, Gastos de Casa, Gastos de Comercio, Comisiones y Corretajes, Seguros, Sueldos, Cambios y Primas, Gastos de Admon., Explotación y Fabricación, Personal y Material, Contribuciones,** etc., etc.

☞ **Como se adeudan y acreditan:** estas cuentas, que también podemos llamar Cuentas auxiliares de **Capital,** se **adeudan** con las partidas que tienden á disminuir el capital social, y se **abonan** con las que vienen á aumentarlo. Se **saldan** todas ellas por la cuenta matriz de **Pérdidas y Ganancias.**

Los Beneficios y Quebrantos en una Sociedad Anónima

☞ Como ya se ha dicho, al **Haber** de la cuenta de **Pérdidas y Ganancias** han ido á parar todos los beneficios ó ganancias y á su **Debe** todos los quebrantos ó pérdidas; si su **saldo** fuere **acreedor,** se le **adeuda** su importe **con abono** á la Cuenta de Capital y si el **saldo** fuere **deudor,** se le abona **con cargo** á la Cuenta de Capital. El **saldo acreedor** de la cuenta de **Pérdidas y Ganancias** referente al aumento de Capital, y el **saldo acreedor** representa **disminución** de capital en las sociedades Regular Colectiva y Comanditaria.

☞ Ahora bien, cuando se trata de una Sociedad Anónima Corporación Económica, los beneficios ó ganancias y quebrantos ó pérdidas no recibe la cuenta de Capital el resultado de la de Pérdidas y Ganancias, puesto que los beneficios se aplican ó destinan á los fines que preceptúan los Estatutos de la Compañía; y en este caso tendremos:

1.° Que se **adeuda** ó **carga** á la cuenta de Pérdidas y Ganancias la cantidad que se destine ó acuerde pase á formar el Fondo de Reserva, ó de Previsión ó de Amortización, y se **abona** ó **acredita** la de Fondo de Reserva, ó de Previsión ó de Amortización.

2.° Que la parte de las utilidades ó beneficios que se destine á sanear parte de la Cartera ó alguna de las cuentas del Capital Activo, como: amortización del valor de edificios, maquinarias, mobiliario, etc., se **adeuda** á la cuenta de Pérdidas y Ganancias, **abonando** la cuenta á que se destine la Amortizacion.

3.° Que el importe del dividendo activo que se acuerde pagar ó repartir entre los accionistas, se **adeuda** á la cuenta de Pérdidas y Ganancias, **con abono** á la cuenta de Dividendos Activos.

4.° Que lo que corresponde al Consejo de Administración y á los empleados, se **adeuda** á la cuenta de Pérdidas y Ganancias con abono á La Caja.

Cuenta de Descuentos é Intereses

☞ Cuando además de nuestro carácter de comerciante nos dedicamos á las operaciones bancarias, en que las operaciones de préstamos y descuentos han adquirido alguna importancia, que tengamos necesidad de averiguar el movimiento de esta clase de operaciones, como sucede ú ocurre en las instituciones bancarias, entonces procede y es necesario abrir una cuenta, bajo el título de **Descuentos é Intereses.**

1 Debe *Cuenta de Pérdi*

1907									
Febr.º	9	A Mercaderías..	Averías de frijoles	41	750	....			
»	10	A Varios	Varios regalos	42	500	....	1,550	...	
»	15	A J. M. Rosas..	Dcto. 5 % s/ $ 6,000	43	300	....			
Marzo	31	A Varios	Quebrantos en las operaciones	79	3,570	...			
»	31	A Capital	Gncia. líq.ª obtd.ª	98	32,970	....	36,550	...	
							38,100	...	

☞ En la presente cuenta de Pérdidas y Ganancias abierta al folio 28 del Curso práctico que va al final de esta obra, se ve que la ganancia líquida obtenida ó sea el aumento que ha tenido **nuestro capital** durante el curso de las operaciones realizadas que son **38,100 pesos,** deberá ser **acreditada** á la **Cuenta de Capital** y **adeudada por saldo** á la de **Pérdidas y Ganancias** como ya lo está. Si en vez de ganancias ó beneficios hubiese pérdidas ó quebrantos, se hará lo mismo, pero siguiendo un orden contrario.

¶ **Consecuencias que se deducen de los Saldos de esta cuenta:** como el **Haber** de esa cuenta divisionaria de Capital reúne ó resume los beneficios, utilidades ó aumentos de todas las incidencias ó manifestaciones á que ha dado lugar la vida mercantil del comerciante, industrial ó compañía mercantil durante el ejercicio económico; y en el **Debe** de la misma cuenta las pérdidas, quebrantos ó disminuciones habidas, **resultarán** tres importantes consecuencias.

das y Ganancias **Haber** 1

1907								
Febr.°	13	Por la Caja	Premio de la lotería	45	10,000	....		
»	14	Por Romagosa..	Dcto. 4% s/ $ 5,000	46	200	....	10,400	....
»	17	Por Platt	Comisión de comp.ª	49	200	....		
Marzo	31	Por azúcar á 1/2 .	Ganancia líquida..	91	2,500	....		
»	31	Por Varios.....	Utilidades habidas	96	25,200	....	27.700	....
						☞	38,100	....

1.ª Si el **saldo del Debe** es igual al del **Haber,** el resultado será **cero,** y en tal virtud no habrá habido ganancias ni pérdidas.

2.ª Si el **saldo** de esta fuere **deudor,** es decir, que las sumas del **Debe** fueren mayores que las del **Haber** habrá habido **pérdida líquida,** la cual estará representada por dicho **saldo,** el cual se adeudará ó cargará á la **Cuenta de Capital,** acreditándoselo por **saldo** á la cuenta de **Pérdidas y Ganancias.**

3.ª Si el **saldo** de esta cuenta fuese **acreedor,** esto es, si la suma del **Haber** es mayor que la del **Debe,** habrá habido ganancias; representando este **saldo** que es de **38,100 pesos** la ganancia líquida, ó sea el aumento que ha tenido el capital durante el curso de los negocios, acreditándosele á la **Cuenta de Capital,** y adeudándoselo, por **saldo,** á la cuenta de **Pérdidas** y **Ganancias** que ya lo está.

☞ **Se adeuda ó carga:** de los descuentos é intereses que son en contra nuestra.

☞ **Se acredita ó abona:** de los descuentos é intereses que son á nuestro favor.

☞ **Se salda** por la cuenta de **Pérdidas y Ganancias,** representando el **saldo** la ganancia o pérdida líquida obtenida.

Resultados que pasan á esta cuenta: á esta **cuenta** se traspasan ó llevan los resultados de las **cuentas corrientes con interés, descuento de letras y pagarés** que entren y salgan y estén representados, cuyos documentos han de **adeudarse** y **acreditarse** en los libros **Registro de Efectos á Cobrar** y **Efectos á Pagar,** por su valor **nominal.**

Cuenta de Comisiones y Corretajes

☞ Cuando seamos comisionistas ó nos dediquemos al comercio en comisión, haciendo operaciones por orden y cuenta ajena, que pueden ser: **comisiones de venta, comisiones de compra** y **comisiones en banca,** etc., procede y es conveniente abrir una cuenta con alguno de los títulos antedichos, con el fin de saber el beneficio obtenido por tal concepto, á los artículos de comercio que nos envíen ó enviemos, ya sean de compra, ya de venta.

☞ **Se adeuda ó carga:** de los gastos que las comisiones nos originen ó que pagamos.

☞ **Se acredita ó abona:** del tanto por ciento de las cantidades que nos corresponda por remuneración de nuestro trabajo.

☞ **Se salda:** por la de **Pérdidas y Ganancias,** demostrando el **saldo** el beneficio líquido obtenido en la comisión.

Cuenta de Seguros

☞ Con motivo del desarrollo mercantil é industrial de los últimos tiempos, tanto el **seguro marítimo** como el **terrestre** han adquirido gran importancia, habiéndose fundado poderosas compañías en sus variadas manifestaciones; así es que, cuando además de nuestro giro seamos agentes de alguna compañía de seguros, procede y es importante abrir una cuenta especial bajo el título mencionado.

Se adeuda ó carga: de las cantidades que se vayan pagando por los siniestros habidos y de los gastos que motiven.

Se abona ó acredita: de las primas cobradas y de cualquiera otra bonificación.

☞ **Se salda** por **Pérdidas y Ganancias,** demostrando el **saldo** la ganancia habida.

Cuenta de Gastos de Casa ó Domésticos

☞ El comerciante, por virtud de la ley mercantil, viene obligado á llevar una cuenta bajo el título mencionado, y que tiene por **objeto** averiguar los gastos particulares del comerciante, en donde se consignarán las cantidades que extraiga, ó retire de La Caja para atender á los gastos domésticos o particulares.

El fin de esta cuenta es el poder deducir, en caso de quiebra y si es por insolvencia culpable, por haber gastado cantidades excesivas fuera de la proporcionalidad de su capital, saliéndose de lo convenido en la escritura social, cuyas cantidades han de anotarse en los libros el día que se retiren.

☞ Se **adeuda ó carga:** de las cantidades que el comerciante va tomando para alimentación, vestidos, alquiler de casa, ajuar, educación de la familia y demás atenciones del comerciante.

☞ Se **acredita ó abona:** no teniendo partida de **abono,** se acredita con las partidas que figuran en el **débito;** y se **salda** por la cuenta de **Pérdidas y Ganancias.**

Cuenta de Gastos de Comercio

☞ Aparte del buen orden que debe seguirse en el curso de las operaciones, el comerciante viene obligado, por virtud de un precepto legal, á llevar una cuenta de **Gastos Generales,** llamada en las Sociedades Anónimas **Gastos de Administración,** en la que consignará los que se relacionen ó que cause ó motive el tráfico, negocio, giro ó ramo de comercio á que se dedique.

☞ **Se adeuda ó carga:** de todos los gastos que motive el establecimiento ó casa de comercio, como alquileres, contribución, impuesto de aduanas, seguros, correspondencia, dependientes, etc.

☞ **Se acredita ó abona:** por cualquier entrada ó reembolso que motive dichos conceptos.

☞ **Se salda:** por la general de **Pérdidas y Ganancias,** demostrando su **saldo** una pérdida que el comerciente sufre.

En las plazas mercantiles de América se sigue la costumbre de tomar **decenal, quincenal ó mensualmente,** una cantidad de dinero de **La Caja,** con el fin de atender á los gastos que el establecimiento ó casa de comercio vaya motivando, pues de lo contrario sería muy incómodo tener que hacer un asiento por cada extracción de dinero que se hiciera de **La Caja.**

Véanse los modelos del Libro de Gastos de Comercio que se insertan en la Lección.

Lección 22.ª

Cuentas conocidas con el nombre de generales.—LA CAJA, MERCADERIAS, EFECTOS A COBRAR y EFECTOS A PAGAR.—Cuenta general de la Caja. —Su importancia é influencia en la vida mercantil.—Su división.—Cuando se adeuda y acredita.—Significación de su Saldo.—Cuentas de Efectos á Cobrar, Efectos á Pagar y Efectos á Negociar.—División que admite cada una de estas cuentas.—Cuando se adeudan y acreditan.—Significación de sus Saldos. —Cuentas de Remesas ó de Letras Giradas.—Cuando se adeuda, acredita y significación de su Saldo.—Ejercicios prácticos de cuentas generales.

Cuentas Generales

☞ Dase el nombre de **cuentas generales:** á las cuentas que representan los elementos ó valores principales de que se vale el comerciante ó industrial durante el curso de sus operaciones mercantiles y que son:

La Caja.
Mercaderías Generales.
Efectos á cobrar.
Efectos á Pagar. ☞ (*)

Estas cuentas llamadas **generales,** se subdividen en otras llamadas **particulares,** porque sólo comprenden una de las partes ó elementos en que se fracciona ó divide el capital social del comerciante o industrial.

Cuenta de «La Caja» - Su Influencia (**) ☜

☞ Esta Cuenta General, que representa al Cajero ó Contador, ó Tesorero, **tiene por objeto** dar razón de los valores en metálico, billetes de banco y papel moneda, que ingresen ó salgan de ella, así como también talones y cheques de fácil y pronta realización.

Su **influencia en la vida de los negocios:** esta cuenta influye poderosamente en la marcha de las operaciones; es una especie de palanca de Arquímedes que todo lo remueve é impulsa.

La **Cuenta de Caja,** refleja el orden económico-administrativo que preside las operaciones económico-financieras de un establecimiento mercantil, industrial ó administrativo, así como también la moralidad é inteligencia del comerciante.

☞ (*) Para formar una idea de las cuentas explicadas en esta Lección, véanse las cuentas abiertas á estas personas en el **Libro-Mayor** del «**Curso práctico de Contabilidad**» que va al final de la obra.

☞ (**) La persona encargada y responsable de los caudales recibe los nombres de **Cajero, Tesorero** ó **Depositario,** según la índole de la institución en donde desempeñe el cargo.

☞ La **Cuenta de Caja** abierta en el Libro-Mayor, es un extracto, resumen ó contenido del **Libro de Caja,** pues la suma de los pagos **no puede pasar** ó exceder de la de los cobros; y la primera partida ó cantidad de apertura que figura en el **Debe,** viene á ser **el efectivo** ó **existencia de dinero,** al dar principio á las operaciones ó negocios, cuya cantidad consta entre los elementos que forman ó constituyen el Capital Activo del Inventario.

☞ Se **adeuda** ó **carga:** de la existencia metálica al dar comienzo á las operaciones, de las cantidades que ingresen ó entren por cobros ó por cualquier concepto.

☞ Se **abona** ó **acredita:** de las salidas, ó egresos, á pagar, ó extracciones que se hagan por cualquier concepto.

También se ha de **abonar** con **cargo** á Pérdidas y Ganancias, del valor de los billetes y monedas falsas que nos dieren, y de las diferencias monetarias que se encuentren por equivocaciones, errores habidos en los pagos y cobros.

El **saldo,** ó sea el exceso de las cantidades del **Debe** ó **Débito** sobre las del **Haber** ó **Crédito,** demostrará la existencia en dinero de la casa de comercio ó establecimiento.

El **saldo** se obtiene haciendo el **arqueo de caja,** que dado el movimiento de ella puede hacerse **diaria, semanal, quincenal ó mensualmente,** cuyo **saldo** pasa á cuenta nueva.

☞ La **Cuenta de Caja** no puede tener nunca **saldo acreedor,** por la razón de que, de una Caja de Caudales, no puede salir más dinero del que ha entrado ó ingresado; y dicha cuenta forma siempre parte del Capital Activo, y no del Capital Pasivo y del Capital Líquido; y su primera partida ha de ser siempre **deudora.**

La **existencia** se comprueba con el recuento material de valores, á cuya operación se le da al nombre de **arqueo.**

En los grandes establecimientos bancarios y corporaciones oficiales, suele haber **dos Cajas,** La **Caja Grande** ó de **Reservas,** en donde se reúnen todos los valores, y da cuenta del movimiento general de las especulaciones.

División de esta cuenta: esta cuenta, dada su especial naturaleza, es casi indivisible, salvo el caso especial, cuando en la plaza de nuestra residencia circule papel moneda ó moneda fiduciaria, no cambiable por todo su valor nominal, como sucede en algunos Estados de la América Latina.

La **Caja Pequeña** es la que da cuenta del movimiento de las operaciones diarias. En tal virtud, al extraer de la **Caja Grande** una cantidad de dinero para las atenciones diarias, podría redactarse un asiento en esta forma:

La Caja Pequeña ..... **á** ..... **La Caja Grande**

☞ Respecto al **rayado, mecanismo y funcionamiento** de una **Cuenta de Caja,** véase lo dicho al hacer la descripción de **Libros de Caja** que se publica en esta obra ó sea en la Lección 17.ª

Si deseáramos saber el movimiento de los **cobros** y de los **pagos,** el rayado ó encasillado de la cuenta constará de seis columnas, á fin de consignar las cantidades en **oro, plata, calderilla, billetes de banco, monedas de papel y cheques** y la suma total del movimiento, etc.

Cuenta de Depósitos: cuando sin ser banqueros se nos entregase ó confiase dinero, alhajas ó preciados valores para su guarda en nuestra **Caja,** se abrirá una **cuenta de depósito,** la cual será **deudora** de las cantidades entregadas, con abono á las personales de los depositantes y **acreedora** por las cantidades que vamos entregando y con cargo á las cuentas de los mismos depositantes, y lo mismo las cuentas de los metales preciosos.

La división de la Cuenta de Caja es necesaria en los Bancos de Emisión y de Descuento, por hacerlo obligatorio las leyes económico-financieras por que se rigen esta clase de instituciones á fin de comprobar si las reservas metálicas guardan relación con los billetes en circulación.

Véase los Modelos de los Libros de Caja que se inserta en la Lección 17.ª

Cuenta de Efectos á Cobrar ó á Recibir

☞ Esta **cuenta,** llamada también **Cuenta General,** se conoce con los nombres **Efectos á Recibir, Obligaciones á Recibir, Cartera, Letras ó Documentos por Cobrar;** pero su verdadero nombre es el de **Efectos á Cobrar,** no sólo por el significado financiero de la frase efectos, sino también porque dicha frase ha sido reconocida por todas las legislaciones mercantiles, para expresar los **valores públicos y documentos mercantiles de cambio y giro.**

☞ Esta **cuenta** personifica ó representa toda clase de **documentos de crédito,** cambio ó giro, á virtud de los cuales tenemos derecho á cobrar ó percibir la cantidad que está escrita en ellos. Estos documentos pueden ser de varias clases, á saber: 1.° Letras, pagarés, cheques, libranzas sobre la plaza de nuestra residencia dadas ó endosadas á nuestro favor. 2.° Letras, pagarés y cheques sobre distinta plaza de la en que residimos, dadas ó endosadas también á nuestra orden. 3.° Pagarés, letras endosadas y otros documentos de crédito librados ó girados por nosotros.

La cuenta de **Efectos á Cobrar,** es la representación de los documentos girados á nuestro favor y también de los que nos han sido endosados y librados á cargo de personas que habitan en la plaza de nuestra residencia; forma siempre parte del Capital Activo, es siempre **deudora,** y en su marcha normal no produce pérdidas ni ganancias.

División de esta cuenta general: si esta cuenta tiene poco movimiento en **Cartera,** no admite división; si el movimiento especulativo de esta clase de operaciones es de importancia ó consideración, entonces amerita su división, abriendo nuevas cuentas, teniendo

Modelo N.° 1 de una Cuenta de Efectos á Cobrar ó á Recibir

Debe — *Cuenta de Efectos á Cobrar ó á Recibir* (1) — Haber

Año. Mes y Día		Explicación de los documentos	Sumas por días		Sumas por mes		Año. Mes y Día		Explicación de los documentos	Sumas por días		Sumas por mes	
1907							1907						
Enero	1.°	Un P/ N.° 50 de J. P.	4,000	00			Enero	1.°	El Pagaré N.° 50 de J.P. ..	4,000	00	4,000	00
Enero	20	Una L/ N.° 10 de Gelats y C.ª	6,000	00			Fbro.	28	La L/ N.° 10 de Gelats y C.ª .	6,000	00	6,000	00
Enero	25	Una Libranza de P. y C.ª ..	2,000	00	12,000	00	Marzo	30	El P/ N.° 70 de R. C.	10,000	00		
Fbro.	10	Un P/ N.° 60 de R. S.	5,000	00			Marzo	31	La Libranza de P. y C.ª	2,000	00	10,000	00
Fbro.	15	Un P/ N.° 70 de A. B	10,000	00	15,000	00	Mayo	31	Por *saldo de cuenta nueva* ..			15,000	00
Mrzo.	1.°	Una L/ N.° 20 de L. B.	3,000	00									
Mrzo.	30	Una L/ N.° 30 de Z. y X. ..	5,000	00	8,000	00							
					35,000	00						35,000	00
Junio	1.°	Saldo de Cuenta Anterior ...	15,000	00									

Como ya se ha explicado, esta cuenta representa en su *Debe* el importe de los documentos dados ú otorgados á nuestro favor, y la suma del *Haber* representa el importe de los documentos cobrados ó endosados. El *Saldo*, que siempre ha de ser *deudor*, representa el valor de los documentos que obran en nuestro poder y que hemos de satisfacer á su vencimiento, cuyo saldo pasa á *cuenta nueva*.

(*) Véase el rayado del Libro-Registro de Efectos á Cobrar que se inserta en la Lección 18.ª

presente para ello que los documentos que abraza esta cuenta son de varias clases, pudiendo formar dos grupos que pueden representarse por **Efectos á Cobrar** ó **á Recibir** y por **Efectos á Negociar**.

Por virtud de esta división, la cuenta general de **Efectos á Cobrar** ó **á Recibir** queda limitada á los documentos de crédito, cambio ó giro, dados ó endosados á nuestro favor y cobraderos en la plaza de nuestra residencia.

☞ **Se adeuda ó carga:** del valor de los documentos existentes en cartera á la formación del inventario, del valor de los que en lo adelante ingresen en nuestro poder durante el curso de las operaciones.

☞ **Se abona ó acredita:** del valor efectivo de los efectos ó documentos, cuando por cobro, negociación ú otro motivo salgan de nuestro poder y también por el nominal de los documentos en cartera al formalizar las operaciones.

☞ **El saldo:** el saldo de esta cuenta demuestra y expresa los efectos en cartera pendientes de cobro, cuando se hace constar en ella todos los que entran y salen en nuestro poder y nunca da saldo acreedor; y si las dos sumas fueren iguales, demostraría que todos los documentos recibidos se habían cobrado, no existiendo ninguno en Cartera.

Así, pues, la cuenta de **Efectos á Cobrar** puede **adeudarse** ó **acreditarse** del valor nominal ó del valor efectivo, siendo lo más frecuente y general hacerlo por el valor nominal, pues en uno y otro caso será **deudora** del valor de los documentos ó efectos que se reciban, **con abono** á las cuentas representativas de los valores que se hayan entregado en cambio; y la diferencia entre el **valor nominal** y el **valor efectivo** se adeudará o acreditará á la cuenta de **Pérdidas y Ganancias** ó de **Intereses y Descuentos.**

Cuenta de Efectos á Pagar

☞ Esta cuenta, como su nombre lo indica, **personifica, representa y comprende** todos los documentos de crédito que estamos obligados á pagar ó satisfacer el día de su vencimiento, las órdenes han sido emitidas ó aceptadas por nosotros y se hallan en circulación y vuelven á nuestro poder al pagarlos.

☞ Esta cuenta llamada **general,** se le conoce también bajo el nombre ó título de **Obligaciones á Pagar;** supone ó presume que, representa á una persona, individuo ó entidad social que se constituye en **fiador responsable** y principal pagador de nuestro negocio ó casa de comercio; y en tal virtud, contrae el compromiso formal de pagar, satisfacer ó hacer á nuestro nombre toda clase de pagos, por el mero hecho de aparecer nuestra firma al pie de los documentos, como: letras, pagarés, libranzas, etc., que se giren á nuestro cargo ó que hayamos aceptado.

Véase el modelo de una cuenta de Efectos á Pagar que se inserta en la página siguiente.

Debe

Cuenta de Efectos á Pagar

Haber

Año. Mes y Día 1907		Explicación de los documentos otorgados y pagados	Suma por días		Suma por meses		Año. Mes y Día 1907		Explicación de los documentos otorgados en circulación	Suma por días		Suma por meses	
Fbro	21	Satisfecho á R. P. la L/ N.° 1 de 5,000 pesos que había subscripto.....	5,000	00	5,000	00	Enero	20	L/ de R. P. N.° 1 de 5,000 pesos otorgada á 60 días ..	5,000	00		
Mayo	1	Satisfecho á J. S. el P/ N.°) que le hemos otorgado en 31 de Enero p/ pasado	4,000	00	4,000	00	Enero	31	P/ de J. S. N.° 1 de 4,000 pesos á 3 meses plazo á 1.° de Mayo	4,000	00	9,000	00
					6,000	00	Marzo	1	P/ N.° 2 de 6,000 pesos que hemos entregado á J. S. en pago de mercancías á 4 meses	6,000	00	6,000	00
Junio	1	*Saldo que pasa á cuenta nueva*	6,000	00									
					15,000	00						15,000	00

Como se ha dicho, esta cuenta, antes es *acreedora* que *deudora*, es decir, que primero se *acredita* que se *adeuda*. Se acredita de los documentos pasivos, ó sean los que formamos ú otorgamos á favor de otras personas, de los que aceptamos y de los que son librados á nuestro cargo.

Esta clase de documentos, que nosotros contraemos el cumplimiento, primero salen y después entran al ser satisfechos por nosotros; y el saldo que es *siempre acreedor*, representa el valor y que han de serlo á su vencimiento.

☞ (*) Véase el rayado del Libro-Registro de Efectos á Pagar que se inserta en la Lección 18.ª

Además, esos documentos representativos de valores los creamos nosotros, y nada valdrían sin nuestra firma. Así, pues, al firmar ó aceptar un documento á la orden de nuestros acreedores, le damos un **valor endosable** que constituye para nosotros una obligación que prometemos hacer efectiva el día de su vencimiento.

Esta cuenta de **Efectos á Pagar,** forma siempre parte del Capital Pasivo, y es siempre **acreedora,** y en su marcha normal no produce pérdidas ni ganancias, y primero se **acredita** que se adeuda.

☞ Se **acredita** ó **abona:** del importe de los documentos en circulación incluídos en el Capital Pasivo al practicar el Balance general, del importe de las letras á nuestro cargo y aceptadas, de los pagarés, libranzas, etc., que bajo nuestra firma nos obligamos á pagar.

☞ Se **adeuda** ó **carga:** del importe ó valor de los documentos cuando los recojamos por haber sido satisfechos, del importe de cualquier documento ú obligación aceptados, y no satisfechos en la época del Balance general.

☞ El **saldo** nos demostrará en cualquier época ó fecha el valor de los documentos en circulación, así como también los que están pendientes de pago, que vuelven á nuestro poder al ser satisfechos.

☞ Llamamos la atención del estudiante ó lector, que esta cuenta es la única que primero se **acredita** que se **adeuda.**

Esta cuenta, al igual que las de **Efectos á Cobrar** y **Efectos á Negociar,** se adeuda y acredita del **valor efectivo** ó **importe líquido** de los documentos ó valores; así pues, las explicaciones dadas respecto á aquellas cuentas son aplicables á ésta.

☞ Esta cuenta, dada la naturaleza de los valores que representa, es indivisible; pero la costumbre ha establecido en los grandes establecimientos bancarios, por virtud de la extensión de las operaciones, abrir cuentas particulares á los documentos que tienen vencimiento indeterminado ó á plazo, y á los que tienen plazo fijo, á los documentos al portador, á los nominativos, á los girados por nosotros rigiéndose en su **cargo** y **abono** por las reglas generales.

En su virtud, se abren cuentas con los nombres de: **Letras aceptadas, Anualidades á pagar, Imposiciones** y **Rentas Vitalicias á Pagar;** quedando por virtud de esta división, limitada la cuenta de **Efectos á Pagar** á los documentos sobre la plaza de nuestra residencia.

Las cuentas de **anualidades, imposiciones, rentas vitalicias,** etc., más bien pertenecen á la cuenta general de **Mercaderías** como cuentas divisionarias de la misma.

Las **cuentas divisionarias** de la de **Efectos á Pagar,** en la manera de hacerlas funcionar, esto es, en el **cargo** y **abono,** se rigen por los mismos principios y reglas que la **cuenta general** de que forman parte.

Cuenta de Efectos á Negociar

☞ Esta cuenta de Efectos á Negociar divisionaria de la general de **Efectos á Cobrar** ó **á Recibir,** representa ó comprende los efectos ó documentos que giramos ó los expedidos y endosados á nuestra orden, cuyo pago está domiciliado en otra plaza; por virtud de los elementos financieros que representa en la Contabilidad Bancaria, puede dividirse en otras varias que reciben los nombres de los diferentes elementos que comprende ó abarca dicha cuenta.

Así, pues, podemos abrir cuentas con los nombres de: **Letras ó Giros sobre la Nación, Letras á Negociar, Cambios sobre la Plaza de..., Papel ó Efectos á Negociar, Remesas, Rentas, Anualidades á Cobrar, Letras sobre el Extranjero, Valores en Depósito, etc.**

La cuenta de **Efectos á negociar:** se **adeuda ó carga** del costo de los que se adquieran por cualquier concepto, de los giros propios que se negocien, del valor de cuantos ingresen en nuestro poder durante el curso de las operaciones.

☞ **Se abona ó acredita:** del producto de cuantos salgan de nuestro poder por haberlos negociado por cualquier causa, y al fin de las operaciones por el valor de las que existan en cartera.

El saldo: como las sumas del **débito** representan el costo y gastos de los efectos, y en su **crédito** el producto de los mismos, resulta: que **el saldo** representará el valor de los documentos pendientes de negociación y existentes en Cartera, y también la ganancia ó pérdida habida en dichas especulaciones.

Por qué cantidad han de adeudarse y acreditarse las cuentas de EFECTOS A COBRAR y EFECTOS A NEGOCIAR

☞ Todo documento de **crédito, cambio o giro,** tiene dos valores: el valor **nominal** y el **efectivo ó real Valor nominal:** es la cantidad que está escrita en el documento. **Valor efectivo real ó actual:** es el costo ó producto del nominal.

Respecto á la manera de **adeudar y acreditar** esta clase de cuentas, los autores y contables siguen indistintamente dos procedimientos: opinando los unos que deben adeudarse por el **valor nominal,** y los otros por el **valor efectivo,** produciendo ambos procedimientos iguales resultados en las operaciones del Balance General.

☞ Por el **primer procedimiento,** si se hace figurar en la citada cuenta el **valor nominal,** tiene que entrar en función la cuenta de **Pérdidas y Ganancias** ó **Intereses y Descuentos** por la diferencia que resulte entre ambos valores.

☞ Por el **segundo procedimiento,** se **adeuda** ó **acredita** del **valor efectivo,** ó sea la cantidad líquida que se dé ó reciba por los documentos ó valores, sumando ó restando, según corresponda, los gastos de corretaje, timbre y demás, apareciendo con esto el producto líquido de cada documento; demostrándonos el **saldo,** el movi-

Debe

Cuenta de Efectos a Negociar [1]

Haber

Año, mes y día de los documentos entrados. 1907		Explicación de los Documentos	Valor Nominal ó Extranjero		Valor á la par en Moneda Nacional		Cantidades ó Valores		Año, mes y día de los documentos salidos 1907		Explicación de los Documentos	Valor Nominal ó Extranjero		Valor á la par en Moneda Nacional		Cantidades ó Valores	
Enero	1.º	1 L/ N.º 1 s/ Hamburgo c/ G. Kaisser 5,000 marcos	5,000	00	1,000	00	1,000	00	Enero	1.º	1 S/ N.º 1 s/ Hamburgo c/ G Kaiser 5,000 marcos	5,000	00	1,000	00	1,000	00

Al tratar de la cuenta de Efectos á Recibir ó á Cobrar, se dijo que la cuenta de Efectos á Negociar era divisionaria de aquélla, con la diferencia de que los documentos que comprende la cuenta de Efectos á Recibir, han de ser cobrados en la plaza de nuestra residéncia, mientras que los que comprende la cuenta de Efectos á Negociar, lo han de ser en plaza distinta; así pues, es necesario, endosar antes de su vencimiento estos, los documentos para hacerlos efectivos, enviándolos á las plazas en donde han de ser cobrados. El *Debe* de esta cuenta, da razón de las entradas de los documentos que recibimos, y el *Haber*, la salida de los mismos, y el *saldo*, el valor de los existentes en Cartera. Esta clase de Cuentas, pueden llevarse por su *valor nominal* ó por *su valor efectivo*. Si se lleva por el primer modo hay que hacer figurar la cuenta de Pérdidas y Ganancias y por el segundo no, pues se salda lo mismo que la cuenta de Mercaderías.

☞ (1) Véase el rayado del Libro de Efectos á Negociar que se inserta en la Lección 18.ª

miento de los documentos y los resultados obtenidos; siendo este el procedimiento más aceptado.

El saldo de estas cuentas: cuando las anotaciones ó apuntaciones en las cuentas de Efectos á Cobrar ó á Recibir y Efectos á Negociar, se han hecho por el **valor nominal, el saldo** representa el importe de los efectos o documentos que tenemos en Cartera; y si las apuntaciones se hubieran hecho por **el valor efectivo,** el **saldo** de estas cuentas **aumentado** con los beneficios habidos ó **disminuído** con los quebrantos sufridos, será igual al valor nominal de los efectos ó valores en Cartera pendientes de vencimiento ó cobro; y para **saldarlas** se hará lo mismo que se hace en la cuenta general de Mercaderías.

Ahora bien, si la cuenta de los efectos ó valores ó documentos se lleva por el valor efectivo, hay que apuntar en una columna interior el valor nominal del documento, y de esta manera el **saldo** de las columnas nos demostrará el valor nominal de los documentos ó efectos en Cartera; y en uno y otro caso, la diferencia entre el valor nominal y el valor efectivo se adeuda á la cuenta de **Pérdidas y Ganancias,** ó también á la de **Intereses y Descuentos.**

Cuentas de Remesas ó Letras Giradas

☞ Con este título ú otro análogo ó parecido, se abre una cuenta en un libro de rayado especial llamado **Libro de Giros ó Letras Giradas** por nosotros á nuestra orden y á cargo de nuestros corresponsales, cuyas letras se envían para su aceptación á los librados, para que éstos nos las envíen aceptadas, así como también las que nosotros les hayamos girado, y una vez aceptadas, podamos negociarlas, viniendo á ser esta cuenta una variante de la de **Efectos á Negociar.**

☞ **Se adeuda ó carga:** de las letras que se reciben aceptadas; y **se acredita ó abona:** de las que se vayan negociando.

El saldo: demostrará, al finalizar las operaciones, la existencia de documentos por negociar, si se hubiese consignado el valor nominal; y si el valor efectivo, además del montante de los documentos, la ganancia ó pérdida habida.

Lección 23.ª

Cuenta general de Mercaderías.—Su importancia y significación en la vida de los negocios.—Su limitación en las prácticas comerciales.—Necesidad é importancia de la división de esta cuenta.—Cuentas divisionarias de Mercaderías.—Cuando se adeuda y acredita la cuenta general de Mercaderías.—Modo de saldarla y significación é importancia de su saldo.—Cómo se cargan y abonan las cuentas divisionarias de la de Mercaderías.—Fórmulas de los saldos.—Ejercicios prácticos de cuentas divisionarias.

Cuenta General de Mercaderías

SU IMPORTANCIA

☞ **Su importancia y significación:** esta **cuenta general, especulativa y de movimiento,** que es una de las más importantes de la Contabilidad, representa los artículos ó géneros que son materia de comercio y base de nuestras especulaciones; y nos da á conocer no sólo la importancia de tal ó cual artículo de comercio, sino también los resultados, ó sea la ganancia ó pérdida que producen.

Su limitación en la práctica comercial: esta cuenta de **Mercaderías,** si bien es verdad que abarca ó comprende todas las cosas reales que no sean dinero ni documentos de crédito, en las prácticas de la vida mercantil tiene limitada su significación, la frase genérica de **mercaderías,** á los géneros ó artículos de comercio en que traficamos ó negociamos, ó que compramos ó vendemos.

☞ La **Cuenta general de Mercaderías** viene á ser el resumen sintético de los Libros Auxiliares de Compras y de Ventas y fiel reflejo del movimiento comercial, constituyendo **el Debe** de la Cuenta de Mercaderías, el valor de las compras efectuadas, con sus gastos ó sean los pagos hechos por los géneros ó mercancías compradas; y el **Haber** el valor de las ventas hechas, con sus aumentos ó sean los cobros por las mercancías ó artículos de comercio vendidos.

Así, pues, la suma de las cantidades del **Debe** de la cuenta general de **Mercaderías,** ha de ser igual á la suma de los valores de las mercancías compradas y anotadas en el Libro de Compras; y la suma de las cantidades del **Haber** del citado Libro de Mercaderías, á la suma de los valores de las mercancías vendidas ó apuntadas en el Libro de Ventas.

Necesidad é importancia de la división de la Cuenta de Mercaderías: dada la variedad y naturaleza de los objetos ó artículos de comercio, esta **cuenta** es susceptible de divisiones y subdivisiones, en tantas cuentas como objetos ó artículos caigan bajo el dominio del comercio; pues si no se hiciera uso de ninguna otra cuenta, resultarían confundidos todos los objetos ó artículos de comercio, no pudiendo averiguarse en ningún tiempo la ganancia ó pérdida habida ó producida en cada uno de ellos.

Importancia de la división: la importancia de la división ó des-

centralización de la **Cuenta general de Mercaderías** en otras tantas como artículos de comercio comprenda, no necesita encarecerse, ameritando su división ó segregación de la cuenta matriz, para que en cualquier época podamos averiguar su movimiento é importancia, fin que no podría conseguirse con los objetos ó artículos confundidos ó mezclados.

Cuentas divisionarias: por virtud de la división, aquellos objetos ó artículos que no son, comercialmente hablando, verdaderas mercaderías, podemos abrirles cuenta especial ó particular con nombre adecuado, que también puede serlo el del mismo artículo; así, pues, podemos abrir cuentas á: **Azúcar, Café, Cacao, Tabaco, Vinos, Aceites, Aguardientes, Carbones, Maderas, Mercancías en camino, Cargamento, Expedición, Fondos públicos, Acciones de una Compañía, Feria, Mercado, Tienda, Mobiliario, Inmuebles, Semovientes, Géneros en poder de X, Mercaderías en participación, A una finca rústica y urbana, A una casa, A un potrero, A una fábrica ó manufactura industrial, ferrocarril, tranvía, buque de vela ó de vapor y á su cargamento, etc.** Y por último, repetimos, á toda clase de objetos, que por su índole, importancia y movimiento mercantil, fuere necesario conocer sus resultados.

☞ **Cuando se adeuda** ó **carga:** la cuenta verdadera de **Mercaderías** se **adeuda:** 1.° Del valor de las mercancías, objetos ó géneros existentes al dar principio á la Contabilidad, según Inventario con abono á Capital.—2.° Del costo de las que adquiramos durante el curso de las operaciones, ó del valor de las que obtengamos por cualquier motivo.—3.° De todos los gastos que dichas mercancías ó géneros ocasionen, causen ó motiven.

☞ Se **acredita** ó **abona:** 1.° del producto ó importe de los géneros ó mercancías que se vendan, pierdan, cambien ó regalen, ó que por otro motivo dejen de pertenecernos.

2.° De cualquier bonificación ó interés que venga á aumentar su producto ó valor en venta.

☞ **Su Saldo, significación é importancia del mismo:** En el **Debe** de dicha cuenta, constan todas las mercancías entradas y los gastos y desembolsos hechos para adquirirlas; y en el **Haber,** la salida de las mismas, con los productos obtenidos al venderlas.

Resulta: 1.° Que la citada cuenta nos demuestra la manera de averiguar en cualquier tiempo las existencias en **almacén,** así como también la **ganancia ó pérdida;** esto es, beneficios ó quebrantos habidos en los géneros ó mercancías vendidas.

2.° Que si vendidos todos los géneros ó mercancías las sumas del **Crédito** son mayores que las sumas del **Débito,** habrá utilidades ó ganancias, y en caso contrario, pérdidas ó quebrantos.

3.° Si restamos de las sumas del **Debe** el valor de los géneros ó mercancías existentes ó no vendidas, ó también sumándole el total de las sumas del **Haber,** determinaremos la ganancia ó pérdida en las mercancías vendidas.

☞ **Manera de saldarla:** el balance, liquidación y cierre de esta cuenta, consiste en hacer tres operaciones, consistiendo la **primera** en **acreditarla** por el importe ó valor de los géneros, artículos ó mercancías existentes, valorados ó tasados al precio corriente en plaza; la **segunda,** en hallar el **saldo definitivo,** que nos demostrará la ganancia ó pérdida habida, según que el **saldo** sea deudor ó acreedor; la **tercera,** en llevar el importe de las existencias en Almacén y simulando una venta de las mismas en el concepto de **saldo** que pasa al **Debe** de la **Cuenta Nueva;** y la diferencia entre el **Debe** y el **Haber** que es la ganancia o pérdida resultante, se lleva al lado correspondiente de la cuenta de **Pérdidas y Ganancias.**

☞ **Resumen:** En vista de la importancia que esta cuenta tiene en la marcha de la Contabilidad, hemos creído conveniente hacer un resumen general de esta Lección, á fin de que el alumno se imponga bien de ella.

La cuenta de **Mercaderías** que podemos llamar **cuenta matriz,** ó **cuenta tipo,** no sólo por el movimiento que en sí tiene, sino también porque su mecanismo y funcionamiento da la pauta ó norma para las innumerables cuentas que de ella se derivan. Por medio de esta cuenta se sabe la entrada y costo de las mercancías, así como su salida y productos.

Comparando el costo de las mercancías con los productos obtenidos, se averigua la ganancia ó pérdida producida por cada artículo.

Si el producto es mayor que el costo, la diferencia es ganancia producida.

Si, por el contrario, el costo es mayor que el producto, la diferencia ó exceso representa la perdida.

Se **salda,** restando las sumas del **Debe** de las del **Haber,** y la diferencia, llamada **saldo,** se lleva al lado que haya producido menor suma.

Esta diferencia llamada **saldo,** al practicar el Balance General de Cuentas se traslada á otra cuenta á donde vienen á parar todos los saldos ó diferencias de la misma clase que se supone sean utilidades ó quebrantos, que es la cuenta de **Pérdidas y Ganancias.**

☞ Ahora bien, las ganancias que resulten de la liquidación de la **Cuenta de Mercaderías,** no es la ganancia total ó beneficios obtenidos en nuestro establecimiento o casa de comercio durante el período económico ó año mercantil, no; pues de estas ganancias ó beneficios hay que deducir ó restar los gastos y quebrantos ó daños que hubiere, así como también sumar los beneficios ó ganancias obtenidas en otras Cuentas.

Así, pues, para las ganancias ó pérdidas, al terminar el período, ó ciclo, ó ejercicio contable, se redactarán dos asientos, el uno cuando hay **ganancias** y el otro cuando hay **pérdidas,** en la forma siguiente:

1.° **Cuando hay ganancias:**

Mercaderías ..... **á** ..... **Ganancias y Pérdidas**

2.° **Cuando hay pérdidas:**

Ganancias y Pérdidas ..... **á** ..... **Mercaderías**

Y en su consecuencia, **el saldo** de la cuenta de Mercaderías ha de ser igual al valor de las existentes en Almacén ó en la Tienda ó Establecimiento; y para saber ó averiguar si hubo ganancia ó pérdida, hay que comparar este **saldo** con las existencias.

De manera que la cuenta de **Mercaderías, se salda** por la de **Pérdidas y Ganancias,** en cuanto á los beneficios ó quebrantos habidos en el curso de las especulaciones; y por **Balance de Salida,** en cuanto á las existencias que haya en **Almacén.**

☞ **La reapertura de la Cuenta de Mercaderías** consiste en escribir o poner en el **Debe** el **saldo** anterior ó valor de las mercancías, géneros ó artículos de comercio existentes en la Tienda ó Almacén, al cerrarse ó liquidarse la cuenta, por virtud del Inventario general de cuentas practicado, para saber el resultado de nuestros negocios.

Procedimientos para hallar la Ganancia ó la Pérdida por medio de la Cuenta de Mercaderías

☞ Como ya se ha dicho, en el decurso ó explicación de esta Lección, que los beneficios ó ganancias y los quebrantos o pérdidas habidos en la cuenta general de Mercaderías podían hallarse operando con tres procedimientos, ó sea de tres maneras ó modos que son:

1.°—Proceder á investigar ó á practicar un recuento de las mercancías ó géneros existentes en el Almacén ó en la Tienda, tasándolos ó justipreciándolos según su estado y demás condiciones que en ellos concurran, y su valor ó importe **abonarlo** á la cuenta de Mercaderías; después se suman las cantidades del Debe y las del Haber, cuyas sumas se restan, y la diferencia entre ambas será la ganancia ó la pérdida habida ú obtenida.

2.°—Hacer el recuento ó inventario con el Libro de Almacén ó de Mercaderías, y la diferencia entre la suma de las cantidades del Debe y las del Haber sumada al valor de las existencias en Almacén que pasa el Haber; la diferencia entre ambas sumas será la ganancia, ó la pérdida habida.

3.°—Para hallar la ganancia ó la pérdida, operando con este procedimiento, se determina la ganancia, y de la suma de los valores del Haber se saca el tanto por ciento de utilidad y la diferencia resultante será el costo de las mercancías; saldándose el Haber con el costo del Débito, más la ganancia y los gastos, resultando por una parte el costo de las mercancías y por la otra la ganancia ó pérdida habida ú obtenida.

☞ De estos tres procedimientos, **el primero** es el más generalizado, por su sencillez, claridad y facilidad.

Ejercicios Prácticos del 1.º y 2.º procedimientos.

Primer Ejercicio:

Un comerciante compró **5,000 sacos** de harina al precio de 10 pesos cada saco, que importan **50,000 pesos** que satisfizo al contado ..... $ 50,000.00

De dicha compra, vendió á varias partidas, al precio de $ 12, unos **2,000 sacos,** que importan..... » 24,000.00

Y al finalizar el año desea saber la ganancia que le produjo este artículo ó mercancía.

Debe ó Pagos *Cuenta de Harina* **Haber ó Cobros**

Por compra de 5,000 sacos de harina al precio de 10 pesos cada saco.	50,000	00	Por venta de 2,000 sacos de harina al precio de 12 pesos saco	24,000	00

Su resolución, operando con el **1.er procedimiento:**

Valor de las mercancías compradas $ 50,000, sacos harina 5,000, á $ 10 saco ..... $ 50,000.00
Valor de las mercancías vendidas (2,000 sacos á $ 12=24,000 $) más la existencia inventariada (3,000 sacos al precio de $ 10=30,000 +24,000 importe del Haber ó mercancías vendidas) ..... » 54,000.00

Saldo ó ganancia habida: ☞ **$ 4,000.00**

Su resolución, operando con el **2.º procedimiento:**

Mercancías compradas ..... 5,000 sacos de harina
Mercancías vendidas ..... —2,000 sacos de harina

Saldo ó mercancías existentes en Almacén ..... ☞ **3,000 sacos de harina**

VALUACION

Valor de las mercaderías compradas ..... $ 50,000.00
Valor de las mercaderías vendidas ..... » 24,000.00

Diferencia de valores en más: ☞ **$ 26,000.00**

RESUMEN

Saldo, valor de las mercancías inventariadas y existentes en Almacén, 3,000 sacos á 10 pesos..... $ 30,000.00
Menos la diferencia entre el valor de las mercancías compradas y vendidas 50,000—24,000 » 26,000.00

Saldo ó ganancia obtenida: ☞ **$ 4,000.00**

Segundo Ejercicio.—1.er modo ó procedimiento:

Debe *Cuenta de Mercaderías* **Haber**

Sumas del **Debe** ó pagos hechos por la compra de mercaderías	50,000	00	Sumas del **Haber** ó Cobros efectuados por venta de mercaderías.....	25,000	00
			Valor de las existencia en almacén, según Inventario practicado ...	30,000	00

RESUMEN

Suma del **Haber** con más la existencia..... ☞ $ 55,000
Suma de las cantidades del **Debe**..... ☞ —50,000

Ganancia obtenida ☞ **$ 5,000**

Su resolución, por el 2.° modo ó procedimiento:

Cuenta de Mercaderías

Suma del Debe	Suma del. Haber	Saldo deudor	Saldo acreedor	xistenci almacén	Ganancias	Pérdidas
50,000 ☟	30,000 ☟	20,000 ☟	..... ☟	25,000 ☟	5,000 ☟	..... ☟

RESUMEN

Valor de las existencias en Almacén según Inventario ó recuento practicado ..... $ 30,000
Costo actual de las mercancías vendidas..... —25,000

Ganancias habidas: ☞ **$ 5,000**

☞ En la liquidación de la cuenta de Mercaderías ó de Almacén, el **Debe** representa los pagos ó costo de las mercancías, y el **Haber** los cobros, ó valor de las ventas efectuadas; el **saldo deudor,** representa el costo actual de las existencias de géneros ó mercancías, por ser el exceso de los pagos sobre los cobros; y el **saldo acreedor,** nos demuestra que los cobros por las ventas efectuadas ha sido mayor que los pagos por compras, y no habiendo existencia alguna, la diferencia ó exceso nos dice las ganancias obtenidas.

Como se cargan y abonan las Cuentas divisionarias de Mercaderías

☞ Las cuentas **divisionarias de la de Mercaderías,** se rigen en sus **cargos y abonos** por los mismos principios y reglas que la cuenta **general ó matriz,** de donde proceden.

Como cada artículo ú objeto tiene su cuenta abierta en el **Libro-Mayor** que lo representa, si queremos conocer en peso y medida las mercancías que **entran y salen** en Almacén, debemos añadir al rayado de cada cuenta las columnas que se crean necesarias.

Cuando la cuenta de una mercancía ó artículo de comercio se lleva en la forma que acabamos de indicar, puede suprimirse en este caso el **Libro Auxiliar de Mercaderías,** puesto que las cuentas están abiertas en el **Libro-Mayor.**

Ejercicios prácticos de Cuentas Divisionarias

Con esta fecha vamos á abrir cuentas á varios artículos de comercio, que suponemos tenemos en Almacén, y que deseamos saber su movimiento é importancia, esto es, la ganancia ó pérdida que nos producen.

Por virtud del Balance General practicado, existen en nuestros almacenes los siguientes artículos:

5,000 sacos azúcar, valorados en.....	$	10,000
500 sacos café, valorados en	»	10,000
500 sacos harina, valorados en	»	5,000
100 pipas aguardiente, valoradas en.....	»	5,000
50 tercios tabaco, valorados en.....	»	5,000

Siguiendo los principios de la **personificación de objetos,** y las reglas explicadas en la **Lección 6.ª,** pasamos á redactar el correspondiente asiento en el **Libro-Diario, adeudando** á cada uno de dichos artículos el valor de tasación, y acreditando la **Cuenta de Mercaderías** que es de donde salieron.

A cada una de estas cuentas ó personas representativas de los artículos ó mercancías que son: **azúcar, café, harina, aguardiente**

Libro - Diario

Cantidades deudoras		Folios de Mayor	Mayo 1.º de 1907. — 50 —	Folios del Mayor	Cantidades acreedoras	
Pesos	Cts.				Pesos	Cts.
			Varios.....á.....Mercaderías		35,000	00
			Por virtud de tasación de los siguientes artículos que existen en el almacén, vamos á abrirles cuenta con el fin de saber su movimiento:			
			Azúcar			
10,000	00		Por 5,000 sacos valorados en			
			Café			
10,000	00		Por 500 sacos valorados en			
			Harina			
5,000	00		Por 500 sacos valorados en			
			Aguardiente			
5,000	00		Por 100 pipas valoradas en			
			Tabaco en rama			
5,000	00		Por 50 tercios valorados en			
35,000	00					

y tabaco en rama, se les abre cuenta por **Debe** y **Haber** en el **Libro-Mayor,** de acuerdo con las reglas dadas para **adeudar y abonar.**

Como se ve en el asiento, hemos adeudado la cuenta especial de **azúcar, café, harina, aguardiente y tabaco en rama,** cargándoles ó adeudándoles á dichas mercancías el valor que cada una representa; y hemos acreditado la **Cuenta General de Mercaderías,** por ser ésta la cuenta de donde proceden dichos artículos o sea la persona que ha entregado.

Ahora bien, si dichas cuentas se abrieron en un libro llamado **Auxiliar de Mercaderías,** entonces sería conveniente añadir las columnas interiores que fueren necesarias para saber el movimiento, ó sea la **cantidad, peso y medida** de las mercancías ó géneros que entran y salen en Almacén.

Significación de los Saldos en la Cuenta General de Mercaderías y sus divisionarias

Llamando **D,** á la suma de las cantidades del **Debe,**
Llamando **H,** á la suma de las cantidades del **Haber,**

Llamando **P,** á la **pérdida habida,**
Llamando **G,** á la **ganancia obtenida,**
Llamando **E,** á las existencias de mercancías en almacén,
Llamando **Sd.,** al saldo deudor y **Sa,** al saldo acreedor.

☞ Una vez vendidas ó realizadas las existencias de mercancías, tendremos los siguientes **saldos:**

1.° Cuando: **D=H,** no **hubo ganancias** ni **pérdidas,** puesto que el producto de las ventas es igual al de las compras.

2.° Cuando: **D>H, hubo pérdidas,** puesto que las sumas de las cantidades del **Debe,** ó sea el costo de las mercancías, es mayor que las del **Haber,** ó sea el producto de las ventas.

3.° Cuando: **D<H, hubo ganancias,** puesto que las sumas de las cantidades del **Haber,** ó sea el producto de las ventas, es mayor que el **Debe,** ó sea el costo de las mercancías.

☞ Cuando haya existencia en almacén tendremos los siguientes **Saldos:**

1.° Cuando **D=H+E; E=D—H; E=Sd.** En este caso no hubo pérdida ni ganancia, puesto que el saldo es **deudor** é igual á las existencias.

2.° **Cuando: D>H+E; E<D—H; E<Sd.; Sd.—E=D.** En este caso hubo pérdidas, puesto que el **saldo deudor** es **mayor** que las existencias.

3.° Cuando: **D<H+E; E>D—H; E>Sd.; E.—Sd.=G.** En este caso hubo ganancias, puesto que el saldo **deudor** es **menor** que las existencias.

4.° Cuando: **D<H+E; E>** ó (si **D=H**); **E=G.** En este caso, hay ganancias.

5.° Cuando: **D<H+E; E>—(H—D); E<—Sa.; E +Sa,=G.** En este caso, hay ganancias.

☞ De manera, que el saldo de la cuenta de **Mercaderías** y sus divisionarias, puede ser **cero, deudor** y **acreedor.**

No habiendo existencias, nos indica el primero de los saldos que no hubo ganancia ni pérdida; el segundo ó sea el **deudor,** nos demuestra que hubo pérdidas; y el tercero, ó sea el **acreedor,** nos expresa que hubo ganancias.

Lección 24.ª

Operaciones sobre compra-venta de mercaderías.—Costo á precio de compra, y precio de venta sobre mercaderías ó artículos de comercio, y manera de determinarlos.—Manera de determinar la ganancia ó pérdida habida en la compra-venta de mercaderías.—Costo y producto de una factura de mercancías.—Prorrateo de facturas y cuentas de venta.—Ejercicios prácticos.

Costo y Precio de Compra y Venta de Mercaderías

☞ Dase el nombre de **facturas** y **cuentas de venta:** á los estados ó cuentas que especifican el número, peso ó medida, valor, gastos, derechos, etc., de efectos, géneros ó mercancías, que nos remiten ó remitimos á nuestros clientes, parroquianos ó marchantes (*).

Como ya se ha dicho, el valor de las mercancías ó artículos de comercio está representado no sólo por su precio de fábrica, sí que también con la adición ó suma de todos los gastos que cause ó motive, como son: derechos arancelarios ó de aduanas, fletes, portes, seguros, conocimientos, carga y descarga, embalajes, etc.

Toda mercancía tiene sus gastos, desde el momento en que, cerrado el trato ó realizado el acto de compra-venta, corre ó queda por cuenta y riesgo del comprador, cuyos gastos vienen á aumentar el costo de la mercancía; y el cálculo ó reparto de gastos se hace cargando un tanto por unidad del artículo que les corresponda sufrir los gastos.

En la compra-venta mercantil de mercancías, géneros ó artículos de comercio, pueden concurrir varios elementos que dan lugar á la formación de tres clases de precios, que son: **precio de compra ó de fábrica, precio de costo de la mercancía** y **precio de venta.**

Precio de compra ó de fábrica llamado también **precio inicial:** es el precio á como salen las mercancías o artículos de comercio en la fábrica ó manufacturas.

Precio de costo: es el precio á como sale la mercancía por razón de sumarle ó agregarle al precio de fábrica los gastos que cause hasta ser puesta en la tienda ó almacén del comprador ó comerciante.

Precio de venta ó comercial: es el precio que le fija el tendero ó comerciante al poner á la venta pública los géneros ó mercancías, cuyo precio es el mayor de los tres por estar constituido por el precio de fábrica, los gastos causados ó motivados y el tanto por ciento de ganancia que el tenedor ó comerciante, ó negociante, ó mercader desea ganar.

Ahora bien, la ganancia que se obtenga, que viene á ser la dife-

---

☞ (*) Véase la Lección 10.ª, página 56, párrafo que dice: **Requisitos y formalidades.**

rencia entre el precio **de costo** y el **de venta,** ha ó debe cubrir todos los gastos y dejar un excedente ó remanente, para compensar ó cubrir los quebrantos ó pérdidas de otros artículos de comercio en que especulamos.

Ejercicios prácticos de operaciones de compra-venta sobre Mercaderías

1.°—El costo ó precio de **compra** de un metro de paño es de **2 pesos,** y se desea saber cual será el precio de **venta** en el supuesto de ganarse el 25 %.

Resolución: 100 : 125 : : 2 : x=$2,50 precio de venta.

2.°—El precio de fábrica de una mercancía es de **4 pesos:** los gastos causados ó motivados hasta llegar á nuestros almacenes es de **2 pesos,** y se desea vender ganando el 25 %; ¿cuál será el precio de venta?

Resolución: 100 : 125 : : 6 : x=$7,50 precio de venta.

3.°—El valor del saco de harina con inclusión de gastos, es de 8 pesos, y se vende á **12 pesos,** ¿qué tanto por ciento se gana?

Resolución: 8 : 4 : : 100 : x=50 % de ganancia.

4.°—Un industrial vende mercancías ganando un 20 %, siendo la ganancia de **500 pesos,** ¿cuánto le han costado las mercancías?

Resolución: 20 : 100 : : 500 : x=$2,500 le habían costado.

5.°—Un comerciante compró mercancías que le había costado, con inclusión de gastos, **5,000 pesos,** y las vendio en **5,550.** ¿Cuánto ganó y qué tanto por ciento ha sido?

Resolución: Compra 5,000—5,500 venta=500 ó sea la ganancia.
5,000 : 500 : : 100 : x=10 % de ganancia.

6.°—Una factura de mercancías que me costaron **10,000 pesos** se vendieron en **9,000,** ¿qué tanto por ciento se perdió?

Resolución: 10,000 : 9,000 : : 100 : x=90—100=10 % pérdida.

De otro modo: 10,000 : 1,000 : : x=10 % de pérdida.

7.°—Un fabricante vendió con un 5 % de ganancia un saldo de géneros, por los que cobró **10,000 pesos,** ¿cuánto hubiera cobrado si los hubiera vendido ganando un 10 %?

Resolución: 105 : 110 : : 10,000 : x=10,475.42 pesos.
10,475.42—10,000=475.42 ó sea la ganancia obtenida vendiéndolos al 10 %.

8.°—Un manufacturero ha vendido una factura de mercancías en **$10,000** habiendo perdido en ella un 10 %. ¿Cuál era el costo de dichas mercancías?

Resolución: 100 : 90 : : 10,000 : x=9,000 pesos le habían costado.

9.°—Un mercader vendió un saldo de mercancías perdiendo un 10 %, y cobró **9,000 pesos.** ¿Cuánto hubiera cobrado si las hubiera vendido ganando un 5 %?

Resolución: 90 : 105 : : 9,000 : x=$10,500 hubiera cobrado.

10.°—Un negociante compró **5,000 sacos** de arroz á 5 pesos uno, con el 10 % de descuento, habiendo vendido dicho arroz á 8 pesos saco con el 5 % de descuento. ¿Cuánto ha ganado por saco y cuál ha sido la ganancia total?

Resolución:
100 : 10 : : 6 : x=0.60; 6—0.60=5.40 precio de compra de cada saco.
100 : 5 : : 8 : x=0.40; 8—0.40;=7.60 precio de venta de cada saco.

Resumen:

Precio de venta	$ 7.60	$ 2.20 ó sea la ganancia habida por saco, la que multiplicada por 5,000 nos da la ganancia total: 5,000×2.20=11,000 ó sea la ganancia total.
Precio de compra	» 5.40	
	$ 2.20	

11.°—Una casa de comercio hace operaciones de venta de mercancías por valor de **50,000 pesos** anuales, siendo sus gastos generales de **10,000 pesos**; desea obtener anualmente una ganancia de 5,000 pesos. ¿En cuánto deberá aumentar el precio de costo de las mercancías para obtener dicha ganancia?

Resolución:
10,000+5,000=15,000—50,000=35,000,
35,000 : 15,000 : : 100 : x=42.85 % debe aumentar.

12.°—Un establecimiento mercantil tiene de gastos anuales **10,000 pesos** y desea obtener una utilidad después de pagados dichos gastos, de **5,000 pesos.** ¿Cuál será el importe de las ventas, suponiendo que aumente los precios de venta 42.85 %?

Resolución:
10,000+5,000=15,000.
42.85 : 100 : : 15,000 : x=35,000 pesos+15,000= 50,000 pesos, ó sea el importe de las ventas efectuadas durante el año.

Prorrateo de Facturas

Llámase **prorrateo de facturas,** á la operación mercantil que tiene por objeto determinar el valor de una mercancía por razón de su costo y gastos.

Pueden ocurrir dos casos: 1.° que las mercancías expresadas en la factura sean de la misma clase y precio: y 2.° que sean de clase y precio diferentes.

Se resuelve el **primer caso,** dividiendo la suma de gastos por el número de unidades y agregando el resultado al precio.

EJERCICIOS PRACTICOS

1.°—Hemos comprado **500 cajas** de azúcar á $ 20 una $ 10,000
Por gastos: como envases, conducción, corretaje, y transporte ó camionaje importan ..... $ 500
¿A cómo sale la caja?

Resolución: 500 : 500=1 peso, que sumado á 20 pesos, precio de la caja, tendremos 20+1=**21 pesos,** valor de la caja.

Resuélvese, en el **segundo caso,** distribuyendo los gastos proporcionalmente á los precios, agregando el resultado á los mismos.

2.°—Hemos recibido la siguiente factura de azúcar:

50	sacos	de	azúcar	blanco	1.ª	clase	á	$ 4= 200
100	»	»	»	»	2.ª	»	á	» 5= 500
200	»	»	»	»	3.ª	»	á	» 6=1,200
200	»	»	»	»	4.ª	»	á	» 7=1,400
Sacos. 550							**Importe**	**$ 3,300**

Resolución:

Los gastos importan **200 pesos;** ¿á cómo sale la caja de cada clase?

3,300 : 200 : : 4 : x=0'242+4=4'242 valor del saco de la 1.ª clase
3,300 : 200 : : 5 : x=0'303+5=5'303 » » » » 2.ª »
3,300 : 200 : : 6 : x=0'303+6=6'363 » » » » 3.ª »
3,300 : 200 : : 7 : x=0'424+7=7'424 » » » » 4.ª »

Si queremos hallar el tanto por ciento de los gastos, ó lo que es lo mismo, el tanto por 1, plantearemos la siguiente proporción:

Valor total 3,300 : gastos 200 : : 100 : x=6'06 %, que multiplicado por cada uno de los precios, tendremos:

4×6,06=0'242+4=4'242....1.ª clase.
5×6,06=0'303+5=5'303....2.ª »
6×6,06=0'363+6=6'363....3.ª »
7×6,06=0'424+7=7'424....4.ª »

Como se ve, el resultado es igual por ambos procedimientos.

Prueba del anterior Ejercicio

El importe total de la factura, con los gastos, se eleva á la cantidad de **3,500 pesos.**

1.°— 50×4'242= 212'10
2.°—100×5'303= 530'30
3.°—200×6'363=1,273'60
4.°—300×7'424=1,484'80

3,500'80 pesos, igual al valor de la factura; sobran 0,80 centavos, por las aproximaciones.

☞ Como se ve, ambas cantidades son iguales, lo cual prueba la verdad de cálculo.

3.°—En el vapor «León XIII» hemos recibido lo siguiente:

30	pipas	vino	catalán	marca	Huguet	1.ª á.....	$ 20=	600
20	»	»	»	»	»	2.ª á.....	» 15=	300
10	»	»	»	»	»	3.ª á.....	» 10=	100
								1000

GASTOS

Resolución:

Por carga y descarga ..... $ 10
Flete de Barcelona hasta la Habana 90
Seguros marítimos y portes 20
Conducción á nuestros almacenes ... 5
} **125 pesos** ☜

1,000 : 125 : : 20 : x 2'50+20=22'50 $ precio de la 1.ª clase ☜
1,000 : 125 : : 15 : x 1'87+15=16'87 » » » 2.ª » ☜
1,000 : 125 : : 10 : x 1'25+10=11'25 » » » 3.ª » ☜

Precio medio de varias mercancías

☞ En el comercio, se conoce con el nombre de **precio medio** al precio á que pueden venderse varias mercancías que tienen diferentes precios.

Para hallar el **precio medio proporcional** entre dos ó más artículos, se multiplican dichos artículos por sus precios, y la suma de productos se divide por la suma de mercancías.

Ejemplo:

Un comerciante en vinos vende 50 pipas de vino del modo siguiente: 25 á 20 pesos, 10 á 24, 10 á 28 y 5 á 30 pesos: ¿cuál será el precio medio de cada pipa?

Resolución:

Pipas	Precio	Producto
25	×20	=500
10	×24	=240
10	×28	=280
5	×20	=150
50		1,170

1,170 : 50=23'40 pesos ó sea el precio medio de cada pipa. ☜

Lección 25.ª

Cuentas de orden ó intermedias.—Su utilidad en la Contabilidad.—Enumerar las más principales.—Cuenta de géneros ó mercancías en poder de Z ó X.—Cuando se adeuda, acredita y salda.—Por qué cuenta se salda.—Géneros ó mercancías en camino.—Cuando se adeuda, acredita y salda.—Cuenta de un buque de vela ó de vapor.—Cuando se adeuda y acredita.—Cuenta de cargamento ó expedición.—Cuando se adeuda y acredita.—Cuenta de préstamos á la gruesa y manera de hacer esta clase de contratos.—Cuando se adeuda y acredita, y significación de su saldo.

Cuentas de Orden ó Intermedias

☞ Las cuentas de **orden** llamadas también **intermedias** ó **provisionales:** son aquellas cuentas que representan valores á nombre del **capital,** con carácter transitorio ó provisional, cuyos valores no pueden **cargarse ó abonarse** de momento á sus verdaderas cuentas representativas.

Estas cuentas no son indispensables en la Contabilidad, y sí convenientes para la mayor claridad y exactitud de las apuntaciones, que se hacen en los Libros de la Contabilidad en general.

Siguiendo los principios generales de la personificación de objetos, las más principales, ó sean las de más uso en una Contabilidad general, son: **Envíos, Expediciones, Géneros en camino, Remesas á tal plaza, Consignaciones, Mercaderías ó Efectos en poder de X, Operaciones por medio de Z, Operaciones por cuenta de A, Mercaderías de B en nuestro poder, Operaciones en comisión de C, Valores pendientes, Balance de salida, Balance de entrada, Cuenta vieja, Cuenta nueva, Instalación, Liquidación, etc.,** y cualquier otra, dándole el nombre que mejor convenga á la idea, cosa ú objeto al que se trate de abrir cuenta.

Cuenta de Géneros ó Mercancías en poder de Z

En el comercio ocurre con mucha frecuencia que deseando sacar más partido de la venta de ciertos artículos ó mercancías, se envían ó remiten á **Tal ó Cual** plaza distinta de la de nuestra residencia, facturándolas ó embarcándolas á la consignación del Comitente, Agente ó Corresponsal **X** ó **Z,** para que las venda de nuestra cuenta.

Con tal motivo, se abre una cuenta en el Libro-Mayor ó en el Auxiliar de Mercaderías, si lo hubiese, bajo el título ó nombre de los artículos ó efectos de comercio ó con los nombres de **Consignación, Envíos, Remesas, Mercaderías en poder de Z, Cargamento de mercancías á tal plaza, Expedición á tal punto, etc.**

☞ Se **adeudan:** del valor de los géneros ó efectos que componen la remesa, envío ó expedición, así como también del flete, seguro y demás gastos que ocasione ó motive.

☞ Se **acreditan:** del producto de las ventas conforme al estado, nota ó cuenta que el Agente ó Comisionista nos haya remitido, así como también de las mercancías devueltas ó no vendidas.

Se **salda** esta cuenta por Pérdidas y Ganancias, viniendo á ser el saldo al terminar la venta, la ganancia ó pérdida habida.

Ahora bien, cuando sea necesario dar cuenta del verdadero movimiento de dicha cuenta, tomando razón de las cantidades que el Corresponsal reciba ó entregue, es necesario abrir una cuenta particular al mismo Corresponsal ó Comisionista en esta forma: **Z, m/c.**

La cuenta de la **consignación ó envíos,** ó **remesas,** etc., se salda por Pérdidas y Ganancias, y el saldo de la de **Z, m/c.,** se lleva á la cuenta particular del mismo.

Estas cuentas, cualquiera que sea su nombre, no son más que cuentas divisionarias de la de **Mercaderías,** como puede verse por los siguientes ejercicios prácticos:

Ejercicios Prácticos de Problemas Contables:

Remitimos á Buenos Aires á R. Sarmiento de nuestra orden y cuenta y á nuestro riesgo, una factura de tabaco valorado en **50,000 pesos** y por la que se han pagado por fletes y demás gastos **500 pesos.**

Dicha mercancía ha salido de nuestro Almacén, siendo entregada por la persona Mercaderías. Así, pues, el asiento que hemos de redactar será de

$ 50,500 Envíos ó Remesas en camino .... á ....Varios 50,500 $

Por costo y gastos de nuestro **envío** ó factura de tabaco á R. Sarmiento, para su venta en la plaza de Buenos Aires, **por m/c.,** con la comisión de un 10 % s/. 50,000 pesos.

	Mercaderías	**50,000**

Importe de la factura de tabaco $ 50,000.

	La Caja	**500**

Pagado por fletes y demás gastos $ 500.

Después que tengamos noticia de que la mercancía ha sido recibida por Sarmiento, se redactará otro asiento en la forma siguiente:

$ 50,500 Mercaderías por m/c en poder de R. Sarmiento ..... á

Envíos ó Remesas en Camino ..... 50,500 $

Suponiendo que, después de transcurrido algún tiempo, recibimos carta anunciándonos haber vendido la merancía y acompañándonos factura de venta, ó de la colocación del tabaco enviado, siendo el valor de **55,000 pesos.** En este caso el asiento que hemos de redactar será de

$ 55,000 Envíos ó Remesas en Camino á Mercaderías por m/c. en poder de R. Sarmiento 55,000 $

R. Sarmiento, de Buenos Aires, por líquido producto de un envío de m/c de tabaco, etc.

Posteriormente á los pocos días, hicimos un giro en el **Banco Nacional** de 55,000 pesos c/ R. Sarmiento que hicimos efectivo. En este caso el asiento que hemos de redactar en él será de

$ 55,000 La Caja . . á . . Envíos ó Remesas en Camino 55,000 $

Y, por último, terminado el negocio, deseamos saber su resultado, ó sea la ganancia habida, para lo cual procederemos á saldar y liquidar la cuenta de este negocio.

Debe **Mercaderías por m/c en poder de R. Sarmiento** **Haber**

1907					1907				
Enero	1	Costo y gastos de una factura de tabaco	50.500	00	Mayo	1	Por el líquido producido por la venta del tabaco	55.500	00
Junio		Por saldo	4.500	00					
			55.500	00				55.500	00

Como se ve, resulta un saldo de 4,500 pesos ó sea la ganancia habida, que pasa á la cuenta auxiliar de Capital, llamada Pérdidas y Ganancias, dando lugar á la redacción del asiento de

Mercaderías por m/c en poder de R. Sarmiento

á Pérdidas y Ganancias 4,500 $

Por la ganancia líquida obtenida en el envío de la factura de tabaco.

Y de esta manera se desarrolla la contabilidad de esta clase de negocios, ó sea en la venta de artículos especiales de comercio, cuyo resultado nos conviene conocer y se hace en esa forma de comerciar, como **envío de cargamento, mercancías en camino ó en poder de Z, consignaciones, fletamentos, expediciones, etc.**

Géneros o Mercaderías en Camino

Esta cuenta, que también podemos llamar de **pedidos,** se abre con carácter provisional ó transitorio, puesto que no tiene más duración que el tiempo que tardan en el camino las mercancías en llegar á nuestro poder, las cuales nos remite un Corresponsal de orden y cuenta nuestra.

☞ Se **adeuda** ó **carga:** del valor de las mercancías que se transportan ó conducen, cuyo envío ó remesa nos avisa el Corresponsal y de las que nos acompaña factura, así como también de los gastos satisfechos.

☞ Se **acredita** ó **abona:** del importe de los géneros al recibirlos en Almacén ó llegan á poder de la persona á quien se remiten, y al cerrar la cuenta se le abonan las partidas del **Debe** con cargo á la cuenta de Mercaderías, ó á la especial de los géneros. Esta cuenta puede dejar de abrirse **cargando** ó **abonando** la cuenta de las mercancías que tenemos pedidas, siempre y cuando las mercancías las remita el Corresponsal de orden y cuenta nuestra.

Ahora bien, cuando un corresponsal remite á nuestra consignación, para venderlas de su cuenta en **comisión,** se abre una cuenta con el nombre de **Mercaderías por cuenta X,** ó **Fulano, en comisión,** ú otra análoga.

☞ Esta cuenta se **adeuda:** de todos los gastos que ocasionen ó motiven las mercancías á su recepción, y mientras no sean vendidas ó enajenadas.

☞ Se **abona,** del producto ó productos de la venta, conforme se vayan vendiendo. Una vez vendidas, se **carga** la cuenta de la comisión, almacenaje y demás gastos que causaren.

Ejercicios prácticos de Problemas Contables

☞ Supongamos que nuestro Corresponsal en Hamburgo nos escribe participándonos el envío, á nuestra consignación, riesgo y orden, de una factura de géneros que compró por nuestra cuenta según instruccion recibida; siendo el valor de los géneros con inclusión de gastos, de **10,000 pesos,** cantidad que nuestro corresponsal señor Hindemburg nos debita Las mencionadas mercancías aun no han llegado, pero en los Libros de nuestra contabilidad debemos de dar entrada, abriendo una cuenta divisionaria de Mercaderías con algunos de los nombres: Comisiones, Envíos, Consignaciones, etc., pero el nombre que más se adapta á la operación mercantil realizada por nuestro corresponsal, es el de **Remesas en camino.**

Así, pues, el asiento que hay que redactar en nuestro Libro-Diario será de

$ 10,000 Remesas en camino .... á .... J. Hindemburg 10,000 $

Después de varios días de haber recibido la noticia del embarque y compra de los géneros, el vapor que los conducía llega á este puerto, cuyas mercancías fueron despachadas.

Así, pues, debemos de redactar otro asiento en esta forma:

$ 10,000 Mercaderías .... á .... Remesas en Camino 10,000 $

Recibido los géneros que nos envía J. Hindemburg, que fueron comprados de nuestra orden y cuenta.

Debe *Mercaderías en Camino* **Haber**

1907 Enero	1	A. J. Hindemburg	10,000	00	1907 Marzo	1	Por J. Hindemburg	10,000	00

Cuenta de un Buque de Vela ó de Vapor

Cuando seamos navieros ó armadores, consignatarios, cargadores, etc., hay necesidad de abrir una cuenta particular en el **Libro-Mayor**, al buque con el nombre que tenga, como **Fragata «Galicia»**, **Vapor «América»**, **Bergantín «C. Horta»**, etc., lo mismo que si fuera la de una casa, hacienda ó fábrica.

Se **adeuda:** del valor del buque por tasación al empezar la contabilidad, del costo del buque si su compra se hizo durante el curso de los negocios, de lo que se pague por víveres, armamento, reparaciones, velamen, sueldo de los tripulantes, seguro, contribuciones, averías y demás gastos que ocasione.

Se **abona:** del importe de toda clase de fletes, del importe de los pasajes y cualquiera otra clase de utilidades, del importe del buque y accesorios, si se vendiese, y de su tasación al practicar el Balance General.

Cuenta de Cargamento ó Expedición á tal Puerto

Esta cuenta de cargamento ó fletamento se abre con el fin de saber el resultado de los géneros ó mercancías cargados de nuestra cuenta, cuando la nave sea de nuestra propiedad ó la hayamos fletado ó alquilado del todo ó en parte, por una expedición comercial con mercancías nuestras, para ser vendidas en el puerto de su destino, ya sea por el sobrecargo de la nave ó por nuestro Agente ó Corresponsal.

☞ Se **adeuda:** del costo ó valor de las mercancías ó géneros embarcados ó que constituyen el cargamento, del importe de flete aunque el buque sea de nuestra propiedad, de los gastos ocasionados

en los puertos de carga y descarga, del seguro y demás gastos que ocasione.

☞ Se **acredita:** del importe de los géneros ó mercancías vendidos, del valor de los no vendidos, del producto líquido al regreso, en dinero ó en géneros.

El **saldo,** que será la diferencia entre el **débito** y el **crédito,** será la ganancia ó pérdida habida.

Ahora bien, cuando seamos armadores ó copartícipes en alguna nave, es necesario abrir la **cuenta de armamento;** al mismo tiempo que la cuenta del buque ó nave, independiente de la de éste, con el fin de saber el resultado que se obtenga en la cuenta de su armamento.

Se **adeuda:** del costo de los pertrechos, sueldos y demás gastos que ocasione la expedición.

Se **abona:** de lo que se reciba en concepto de transportes ó fletes de las mercancías y pasajeros.

Se **salda** esta cuenta por la **general de la nave,** y ésta por la de Pérdidas y Ganancias.

La parte correspondiente al copartícipe se le **abona** ó **carga,** según corresponda.

Cuenta de Préstamos á la Gruesa (*) ☜

Llámanse **préstamos á la gruesa:** á las cantidades ó sumas de dinero que toman prestadas los capitanes de nave durante la navegación, con el fin de hacer frente á las atenciones de la nave durante el viaje.

Esta cuenta está muy generalizada en los puertos de mar, en donde los capitanes, ya por avería, arribada ó demora en llegar al puerto, ó por cualquier otra causa, se ven en la necesidad de tomar á préstamo una cantidad en metálico ó efectos, con arreglo á la ley mercantil.

Los **préstamos** pueden **contratarse** en metálico ó en efectos, ya sobre el casco del buque, su aparejo, pertrechos, maquinaria y también sobre las mercancías cargadas. Estos contratos pueden hacerse por **escritura pública,** por **póliza con intervención de corredor** y por **documento privado.**—El prestamista facilita el dinero á un tipo alto, por correr el riesgo de perderlo todo si la nave naufraga, y el prestatario ó sea el capitán ó piloto, entregará al prestamista á su llegada á puerto la cantidad recibida más los intereses.

Se **adeuda:** esta cuenta se adeuda de los valores en metálico o en especies prestados por dichos conceptos, de las pólizas á la gruesa

---

(*) Para la ampliación de esta materia, véanse las Lecciones 38, 39, 40 y 42 de nuestra obra «**Aritmética Mercantil Novísima**», edición 20 y siguientes; y para la redacción de esta clase de documentos véanse los modelos de nuestro libro **Tratado Universal de Documentos Comerciales.**

que recibamos por medio de endoso, y por cualquier otro desembolso que ocasionen dichos préstamos.

Se **acredita:** del importe de los préstamos á la gruesa que reembolsemos al arribo de la nave, de los intereses ó primas de los préstamos y pólizas.

El **saldo** demostrará la ganancia ó pérdida, según la cantidad reembolsada por intereses sea mayor ó menor que los siniestros. Se salda por **Pérdidas y Ganancias** al practicarse el Balance General de Cuentas.

Lección 26.ª

Propiedad Inmueble.—¿Qué se entiende por cosas Muebles, Inmuebles y Semovientes?—Fincas Rústicas y Urbanas.—Cuenta de una Casa ó Hacienda. —Cuando se adeudan y acreditan.—Significación de su saldo.—Cuenta de Mobiliario.—Cuentas de Herencia, Sucesión, Legados y Testamentarías.—Cuando se adeudan y acreditan estas cuentas divisionarias de Capital y significación de sus saldos.—Cuenta de Semovientes y principales divisiones.—Cuando se adeuda y acredita.—Cuenta de Administración.—Cuando se adeuda y acredita y significación de su saldo.—Cuenta de Sueldos de dependientes ó empleados.—Cuando se adeuda y acredita, y significación de su saldo.

Propiedad Inmueble

CUENTA DE UNA CASA O HACIENDA

☞ Las **cosas corporales,** se dividen en bienes **muebles, inmuebles** y **semovientes.**

Cosas muebles: son aquellas que pueden trasladarse de un lugar á otro sin sufrir detrimento.

Cosas inmuebles: son las que no pueden trasladarse de un lugar á otro sin dejar de ser destruídas, como un edificio, una huerta.

Cosas semovientes: son las que pueden trasladarse por sí solas y tienen movimiento, como el ganado.

Los inmuebles llamados **Fincas,** se dividen en **Fincas Urbanas** y en **Fincas Rústicas,** cuyas dos cuentas pueden dividirse en tantas como fincas, que son los edificios, los solares, los huertos, etc.

Fincas rústicas: son las que están fuera del plano de la población.

Fincas urbanas: son las que se hallan enclavadas en la ciudad, población ó término municipal.

El propietario ó comerciante que teniendo bienes inmuebles y desee saber los beneficios producidos por dichos inmuebles, que pueden ser casas, huertas, haciendas, etc., debe abrir una cuenta á cada finca, como: **Casa calle «Cuba, Número 1.»—Hacienda «La América».—Huerta «Villa Horta».—Monte «Las Guásimas»,** etc., á cuyas cuentas trasladará todo lo que se refiera á cada uno de dichos inmuebles.

☞ Se **adeudan:** del valor que la finca tenga á la formación de Inventario, de su costo si fuese adquirida durante el curso de la

Contabilidad de los desembolsos que ocasione, como: contribuciones, reparaciones, censos, seguros, si los hubiere, etc.

☞ Se **acreditan:** del importe de los alquileres, arriendos, venta de frutos ó productos de la finca, etc., y al practicar el Balance general, del valor real de los inmuebles.

El **saldo** demostrará la ganancia líquida habida durante el año ó ejercicio económico ó también mes y año.

☞ Ahora bien, si el inmueble fuere adquirido por herencia ó donación gratuita, el valor de dicha finca debe abonarse á la **Cuenta de Capital;** y si fuese adquirido por compra-venta ó permuta, el valor adeudado á la cuenta de inmuebles se abonará á la cuenta del objeto comprado ó dado en cambio.

Cuando la finca ó inmueble donde está abierto nuestro establecimiento ú oficina es de nuestra propiedad, debe calcularse la renta ó alquiler que produzca, **abonando** su importe á sus cuentas representativas y **adeudando** á la de Gastos de Comercio.

Cuando seamos dueños de varias fincas, podemos abrir una cuenta general bajo el título de «**Fincas**», aparte de la cuenta particular que ha de abrirse ó llevarse á cada una. En esta cuenta, que será el resumen de las cuentas particulares de cada finca, **se adeudará** de las que se posean ó adquieran por cualquier concepto y también por herencia, el costo de las obras de reparacion ó reforma que en las fincas se efectúe, jornales, contribuciones y demás gastos que motive; **se acreditará** del valor de las fincas que se vendan, alquileres y rentas que produzcan los arriendos y del alquiler fijado si los disfrutase el propietario, y también de la cantidad destinada á la amortización de los inmuebles.

Ejercicios prácticos de Problemas Contables:

Supongamos que hemos comprado una finca rústica denominada «**La América**», por la cantidad de **50,000 pesos,** habiendo gastado en reformas y reparaciones la suma de 5,000 pesos, pero en vista de lo costoso y molesto que nos es administrarla personalmente, hemos resuelto arrendarla, por lo que se nos han anticipado las rentas de un año que ascienden á 2,000 pesos. Con tal motivo, debemos de abrir una cuenta á dicha finca, **adeudándole** su costo y gastos causados y abonándole las rentas. Así:

Debe *Finca "La América"* **Haber**

1907				1907				
Enero	Costo de la Finca, etc.	50,000	00	Enero	1	Cobrado por un año de renta anticipada	2,000	00
	Gastos de reforma y reparación	5,000	00					
	Por contribución	500	00					

Cuentas de Herencia, Sucesión, Legados Testamentarías

☞ Cuando ocurra el caso que seamos llamados á heredar á alguna persona por **testamento** ó **ab-intestato,** con un legado ó herencia que hemos de percibir, ya sean bienes muebles, inmuebles ó semovientes ú otra clase de valores, procede que se abra una cuenta bajo alguno de los títulos arriba indicados.

Esta **cuenta provisional** divisionaria de **Capital,** se **adeuda** ó **carga:** de los valores que se vayan recibiendo por tal concepto y de todos los desembolsos que originen, gastos que motive la herencia, legado, etc.

Se **acredita ó abona:** del importe de los valores que se vayan recibiendo en partes ó en totalidad, ya sean en efectos, ya en metálico.

El **saldo:** representa el valor líquido de la herencia ó legado, que se traslada ó pasa á la cuenta de Capital.

Ahora bien, si los valores que se reciben consisten en **dinero, muebles** ó **inmuebles** ó artículos de comercio, sus valores se **cargarán** á las cuentas que los representen: si se recibe **dinero,** se adeuda ó carga **La Caja;** si **muebles,** á **Mobiliario;** si **fincas** ó casas, á **Propiedad inmueble;** y si artículos de comercio, á **Mercaderías,** pasando, como decíamos antes, el **saldo** á la cuenta de **Capital.**

☞ Si la **herencia** consiste en un legado ó valores que se nos entregan de **una sola vez,** en este caso no se abre cuenta de herencia, legado, sucesión, etc., sino que se forma un solo asiento, **abonando** el importe de la herencia ó legado ó caudal hereditario á la **Cuenta de Capital,** con **cargo** á las de los valores representativos.

El **saldo** de esta cuenta no debe llevarse á Pérdidas y Ganancias, puesto que el aumento de nuestro capital en esta forma no proviene de operaciones de compra-venta ó especulaciones financieras.

Ejercicios Prácticos de Problemas Contables:

Supongamos que un pariente nuestro que residía en Centro-América ha fallecido, y en su testamento ó disposición testamentaria cı dena ó nos instituye herederos de su casa particular, que se halla situada en la Avenida de Simon Bolívar, número 1, cuyo inmueble ha sido valorado en **50,000 pesos,** y de cuyo edificio hemos tomado posesión.

En su virtud, debemos de abrir una cuenta á dicha casa, bajo el título de **Propiedad Inmueble,** ó también puede ser á «Casa, calle Bolívar, número 1».

Ahora bien, si se tratase de una Herencia ó Legado en que hubiera varias propiedades, que no hubieran sido entregadas de una sola vez, en este caso sería necesario abrir una cuenta con el título de

Debe *Propiedad Inmueble* **Haber**

1907					1907				
Enero	1	Valor de la Casa Calle ó Avenida Bolívar N.º 1 ..	50,000	00	Fro	1	Cobrado por los alquileres adelantados de un mes	200	00
		Por contbción ..	200	00					
		Por reparaciones hechas	400	00					

Herencia ó Legado, que sería deudora á Capital, como lo es la de Propiedad Inmueble.

Cuenta de Arrendamientos y Alquileres

Las fincas urbanas lo mismo que las rústicas, se alquilan y arriendan por un tiempo determinado, mediante un tanto mensual ó anual, que se llama **alquiler** en las fincas urbanas y **renta** en las rústicas, cuya renta o alquiler se conviene en los contratos de arriendo, y de inquilinato. Los resultados ó sean los alquileres y rentas que producen, deben de acreditarse á las cuentas respectivas de estos inmuebles. También podrá abrirse una cuenta bajo el título de **Alquileres,** para las fincas urbanas y otra de **Arrendamientos,** para las rústicas.

Se adeuda de los alquileres y rentas cobradas; y se **abona** la cuenta de la finca, ó sino una intermedia con el nombre de **inquilinos** ó **arrendatarios,** ó también **Gastos y Productos.**

Cuando se da **fianza** como garantía, se puede abrir una cuenta con el título de **Fianzas en Depósito.**

Cuenta de Semovientes

☞ Esta cuenta pertenece más bien á la **Contabilidad Agrícola** que á la **Contabilidad General Mercantil,** puesto que se refiere á las diferentes variedades ó clases de ganado, que, aparte de nuestros negocios, nos dedicamos al fomento pecuario.

Con tal motivo, se procede á la apertura de una cuenta, bajo el título ó nombre del ganado en que especule, si las especulaciones fuesen en gran escala. En este caso, se abrirá una cuenta á cada clase ó especie de ganado, como: **Ganado lanar, Ganado caballar, Ganado vacuno, Ganado de cerda,** etc., pudiendo éstas dividirse en otras, según las especies y variedad de las mismas.

☞ Se **adeuda:** del valor del ganado á la formación del Inventario, del importe de todo el que se haya comprado y de todos los gastos que ocasione por su conservación y manutención, etc.

☞ Se **acredita:** del importe del que se vaya vendiendo, de las

Debe *Cuenta de Ganado Vacuno* **Haber**

1907					1908				
Dbre.	1.º	Por 50 vacas á 20 pesos cada una	1,000	00	Enero	1.º	Por venta de 30 terneros al precio de 60 pesos cada uno	1,800	00
		Pagado por compra de 50 terneros á 50 pesos uno ..	25,000	00					
		Pagado por 10 quintales hierba de Pará	10	00					

bajas, disminuciones y del valor que tenga, según tasación, en época del Balance General.

El **saldo,** si es acreedor nos demostrará si hubo ganancias y si es deudor, que hubo pérdidas.

Si el ganado se dedica al acarreo ó labranza, debe apreciarse el valor del trabajo que ejecute el ganado, con el fin de abonar su respectiva cuenta.

Cuenta de Cultivos

Cuando seamos labradores ó agricultores, ó explotadores por nuestra cuenta de alguna finca agrícola y deseemos conocer los gastos y productos que pueden obtenerse por medio del trabajo agrícola, debemos abrir cuentas á cada una de las clases de cultivo á cuyas siembras nos dedicamos y que se quiere saber su resultado como: trigo, cebada, maíz, frijoles, etc.

☞ **Se adeudan:** estas cuentas se adeudan del costo de los abonos, jornales, semillas y de los gastos que cause la recolección de los frutos ó productos, contribuciones, renta de la tierra aunque sea propia.

☞ **Se abonan:** estas cuentas se abonan del valor de los productos, venta de frutos, etc.

El saldo: si es **acreedor,** representará el beneficio, y si es **deudor,** el quebranto ó pérdida. Si el saldo es deudor se le cargará á la finca y si fuere acreedor se le acreditará, quedando de esta manera **saldada** dicha cuenta.

Debe *Siembra de Maíz* **Haber**

1907					1908				
Dbre.	1.º	A Capital valor invertido en sembrar	2,000	00	Enero	1.º	Por Caja-venta en partida de hectolitro de maíz ..	500	00

Cuenta de Administración

Ocurre con mucha frecuencia, que en ciertas situaciones, en que se hallan los bienes, ya por hallarse en litigio, ya por no presentarse los legítimos herederos del causante, ya por no administrarlos su propietario, se nombra una persona encargada de la administración, que recibe el nombre de **Administrador.**

Con tal motivo, se abre una cuenta bajo el título de **Administración,** que se cierra y abre periódicamente para dar cuenta de la gestión administrativa.

☞ Se **adeuda:** de todos los desembolsos y gastos que ocasionen las cosas ó bienes administrativos, de los suplementos que haga el Administrador por gastos de administración, etc.

☞ Se **abona:** de los productos, como ventas, alquileres, arriendos que se obtengan de los bienes en administración, de los frutos ó productos elaborados que entren en depósito.

El **saldo:** representará la ganancia ó **pérdida** habida en la administración.

Cuenta de Mobiliario ó Mueblaje

En todo establecimiento, almacén, oficina ó escritorio, hay objetos de valor, como: armatostes, mesas, carpetas, sillas, escaparates, bureaux, cajas de caudales, etc.

Con tal motivo, debe abrirse una cuenta que tendrá por objeto dar razón no sólo de los muebles y enseres del escritorio, tienda ó almacén, sino también del menaje ó ajuar de la casa.

☞ Se **adeuda:** de los objetos existentes á la formación del Inventario, ó sea al tiempo de establecerse, del costo de los que se vayan adquiriendo, de los gastos que ocasionen por reparación, etc.

☞ Se **acredita:** del producto de los que se vendan y del valor de los que se inutilicen. Al llegar la época del Balance general, se abonará á esta cuenta de un 10 á un 25 %, de la cantidad que se destine á la amortización sobre el valor del mobiliario, según el estado en que se encuentre por el uso, **cargando** esta depreciación á las cuentas de **Gastos de Comercio** ó **Gastos de Casa,** según corresponda.

El **saldo activo** de esta cuenta, representará el valor de los muebles, efectos y prendas que nos pertenecen.

Cuenta de Sueldos de Dependientes y Empleados

☞ La mayor parte de los dependientes y personal que presta sus servicios en establecimientos ó casas de comercio y también la servidumbre de talleres y casas particulares, no perciben sus sueldos ó salarios semanal ó mensualmente, sino que han dejado en la Caja de la casa donde prestan sus servicios parte de su sueldo ó ahorros; y con el fin de saber su situación, ó lo que alcanzan en un

momento dado, y también para evitar reclamaciones cuando sean despedidos, se les debe abrir una cuenta bajo su nombre propio.

Todo establecimiento mercantil, industrial ó administrativo, tiene su personal, compuesto de empleados, dependientes, criados, mozos, etc.

☞ Se **adeuda:** de todas las partidas ó cantidades en numerario y del importe de las cuentas que por cualquier concepto se pague por ellos.

☞ Se **acredita:** de las entregas en numerario que nos hagan al entrar en la casa, y de los sueldos ó salarios que devenguen mensualmente, etc.

El **saldo,** representará los alcances ó ahorros de nuestros empleados, dependientes ó criados.

Además, para mayor claridad y exactitud, se debe de entregar á cada empleado ó dependiente de la casa una Libreta con el rayado por **Debe** y **Haber,** para que en ella vaya anotando todas las partidas, en cancelación con la cuenta que tiene abierta en los Libros de la Casa; y á la hora de liquidar deben necesariamente coincidir los saldos de ambas cuentas.

Lección 27.ª

Cuentas personales.—Su división.—Cuando se adeudan y acreditan, y significación de sus saldos.—Necesidad de la división de las cuentas personales.—Acepción de las frases MI CUENTA y SU CUENTA.—Cuentas con corresponsales nacionales.—¿Qué se entiende por operaciones de NUESTRA CUENTA ó de SU CUENTA?—Cuentas con corresponsales extranjeros.—Casos que pueden ocurrir.

Cuentas Personales

☞ Llámase **cuentas personales:** á las que se abren ó llevan en particular ó colectivamente, á las personas ó entidades morales y jurídicas con las cuales tenemos negocios ó realizamos operaciones mercantiles

División de las cuentas personales: las cuentas personales se dividen en **individuales** y **colectivas.**

Son **individuales** ó **personales:** las que se abren á una sola persona ó entidad social ó jurídica ó mercantil.

Son **colectivas:** las que se llevan á un conjunto de individuos ó entidades, que hacen operaciones de poca importancia, pero de la misma clase, y son deudores y acreedores por poco tiempo.

☞ Se **adeudan ó cargan:** cuando la persona á quien se refiere la cuenta **recibe** algún valor procedente de nosotros ó de nuestra orden, sin entregarnos otro equivalente.

☞ Se **acreditan ó abonan:** cuando la persona ó colectividad nos entrega ó da algún valor, sin recibir de nosotros otro igual ó equivalente.

El **saldo** de dicha cuenta será á **nuestro favor** si la suma de las cantidades del **débito** es mayor que las del **crédito,** y á **favor** de la persona á quien se refiere la cuenta, en el caso contrario.

Las cuentas **personales** ó **individuales** pueden también dividirse, por medio de cuentas especiales referentes á objetos de distinta naturaleza.

El **comerciante,** dada la índole y extensión de sus negocios, aparte de las **cuentas generales** y las **personales** ó **individuales,** tiene **necesidad,** para conocer con exactitud el verdadero resultado de sus negocios, de llevar otra clase de cuentas.

☞ En las **cuentas personales,** que se llevan á personas que residen en diferente plaza de la nuestra, es **necesario distinguir** si las operaciones que verifican ó ejecutan, son de **mi cuenta** ó de **su cuenta:** puesto que con una misma persona podemos tener dos cuentas distintas: una para **operaciones de mi cuenta,** y la otra para **operaciones de su cuenta.**

De manera, que **se pueden abrir cuentas** á un mismo **Agente** ó **Corresponsal,** para operaciones en mercaderías y cualquier otra clase de negocios, como: **operaciones de banca, bolsa, finanzas, etc.,** distinguiendo si dichas operaciones son de **nuestra cuenta,** si son de **cuenta suya** ó de **cuenta en participación.**

Mi Cuenta y Su Cuenta

Acepción ó significado de estas frases

Estas frases ó fórmulas que significan ó quieren decir valores de **mi cuenta (m/c),** son los que provienen de operaciones que verifica o ejecuta un Agente ó Corresponsal, con arreglo á las órdenes ó instrucciones que se les han dado, siendo nuestros los resultados; esto es, son las que se hacen bajo nuestro riesgo y responsabilidad.

Ahora bien, si el Corresponsal, Agente ó Comisionista, resulta **deudor,** debe pagar el saldo en la plaza de su residencia. Si resultare **acreedor,** debe cobrar el **saldo** en la plaza de su residencia. Los gastos ó beneficios que ocasione el **giro** ó **remesa,** serán de nuestra cuenta.

Son, mercantilmente hablando, valores de **su cuenta (s/c)** los que provienen de operaciones verificadas con arreglo á la orden ó instrucciones que hemos recibido del Corresponsal ó Agente, siendo suyos los resultados; esto es, las que se efectúan á riesgo del corresponsal.

Ahora bien, si nosotros resultamos **deudores,** debemos pagar ó desembolsar el **saldo** en nuestra residencia comercial. Si resultamos **acreedores** debemos cobrar ó percibir el **saldo** sin gastos, en nuestro domicilio mercantil.

De manera, que en esta lección y las dos siguientes estudiaremos las cuentas con los **Corresponsales nacionales,** con los **Corresponsales extranjeros, operaciones de nuestra cuenta,** ó **de su cuenta, y operaciones en comisión, cuentas corrientes con interés y en participación.**

Cuentas con Corresponsales Nacionales

☞ Estas **cuentas, representan** las personas cuyo nombre va escrito en la parte superior de la cuenta, que se supone reside ó tiene domicilio en una plaza comercial de la nación.

☞ Se **adeudan** ó **cargan:** estas cuentas se adeudan siempre que entregamos algún valor metálico ó en especie, ó él recibe valores por cuenta nuestra, ó hacemos algún gasto por su cuenta.

☞ Se **acreditan** ó **abonan:** estas cuentas se acreditan cuando el Corresponsal ó Agente, nos envía algún valor por su cuenta, ó si él entrega valores por nuestra cuenta.

El **saldo** de estas cuentas es á nuestro favor cuando es **deudor;** y á favor del Corresponsal si fuere **acreedor.**

Operaciones de «Nuestra Cuenta» ó de «Su Cuenta»

En las cuentas con nuestros Corresponsales que residen en plaza distinta de la nuestra, hay que distinguir si son de **nuestra cuenta** ó si son de **su cuenta;** debiendo abrirse bajo el título:

R. P. ..... m/c ..... | R. S. ..... s/c ..... etc.

El **saldo** de estas cuentas es á nuestro favor, cuando es **deudor;** y á favor del Corresponsal, si fuere **acreedor.**

Ejercicios Prácticos de Problemas Contables:

Supongamos que a **A,** nuestro Corresponsal de Santiago de Cuba, le somos en deber **10,000 pesos,** por virtud de una operación mercantil. Ahora bien, en esta operación hay que distinguir si fué ejecutada por el Corresponsal de **nuestra cuenta** (Comitente) ó bien efectuada por nosotros de **su cuenta** (Corresponsal).

Si la cantidad de **$ 10,000** fuese debida por virtud de una operación que el Corresponsal ejecutó de **nuestra cuenta,** tendremos necesariamente que reintegrarle dicha cantidad al citado Corresponsal en la plaza de Santiago de Cuba, ó sea en su residencia; pudiendo este pago hacerse de dos maneras: 1.ª remitiendo dinero ó letra, y 2.ª girando al Corresponsal una letra á nuestro cargo, siendo de nuestra cuenta los gastos originados.

La cuenta que en nuestros libros ha de abrirse al Corresponsal, será bajo el título: de **R. P. Fulano** ó **n/c de Mercaderías,** si fuese por efecto de compra de género.

Por otra parte, si los **$ 10,000** que le somos en deber son á causa de alguna operación ejecutada por nosotros de **su cuenta,** en este caso puede el Corresponsal reintegrarse como antes; pero los gastos ó beneficios serán de cuenta de él, pues nosotros no tenemos más obligación que desembolsar los **10,000 pesos.**

Ejercicios Prácticos de Problemas Contables:

Por cuenta de nuestro Corresponsal en Cienfuegos, **Castaño y C.ª,** hemos ejecutado una operación de compra-venta de una partida de azúcar, que asciende con los gastos á $ 20,000 teniendo el Corresponsal Castaño y C.ª que reintegrarnos esa suma; y la cuenta se abrirá **Castaño y C.ª n/c de Mercaderías.**

Ahora bien, si Castaño y C.ª hubiese vendido mercancías ó efectos que nosotros le hubiésemos remitido por una suma igual, tendría que remitirnos dicha suma en letra; y si el cambio estuviese con beneficio ó daño, nosotros percibiríamos por efecto del cambio una cantidad mayor ó menor que la de la letra ó libranza, y la cuenta se abriría bajo el título de **Castaño y C.ª n/c de Mercaderías.**

Como se ve, las cuentas con Corresponsales nacionales han de ser bajo el título de **n/c** ó **s/c,** pudiendo una misma persona tener abiertas dos cuentas diferentes.

De manera que, en las operaciones de **mi cuenta** y de **su cuenta,** la cuenta que nosotros llevamos al corresponsal bajo el membrete ó título de **Mi Cuenta,** el corresponsal la llevará bajo el título ó rubro de **Su Cuenta;** y la cuenta **Su Cuenta,** abierta en nuestros libros, en los del corresponsal será **Mi Cuenta,** ó sea la cuenta que éste nos lleva á nosotros.

Cuentas con Corresponsales Extranjeros

☞ Cuando las personas con quienes tengamos negocios ó tratos residen en país extranjero, y están encargadas de hacer ó efectuar operación por virtud de nuestras órdenes, las hacen ó realizan por m/cta. ó n/cta. y en la moneda del país en que vende el corresponsal y los **cargos** y **abonos** que hará en su cuenta serán, se harán en la misma moneda, siendo nuestro deber reembolsarle en la misma moneda.

Así, pues, las cuentas personales extranjeras exigen lo mismo que se lleven individualmente en el Libro de Cuentas Corrientes, lo mismo que en el Libro-Mayor, ha de haber una columna interior además de las corrientes, para las monedas extranjeras; puesto que ocurre con mucha frecuencia, que, en esta clase de cuentas, hay que registrar operaciones en que se ingresa su valor en nuestra moneda, viéndonos obligados á darles un valor nominal, hasta el día en que se haga el cobro ó el pago y se les dé su verdadero valor al tipo ó cambio del día.

En esta clase de cuentas, lo mismo que en las anteriores, de corresponsales nacionales, se requiere un procedimiento especial, y han de ser **operaciones de s/c y operaciones de n/c,** ó **también para C/2** ó **C/3 en participación.**

El mecanismo, ó sea el funcionamiento de estas cuentas, cuando son operaciones de orden y cuenta de nuestros corresponsales, es

sumamente sencillo, pues se reduce á adeudar ó abonar la cuenta de **R. P.** ó **Fulano s/c,** que lleva columnas interiores para las monedas extranjeras para todo lo que se cobre ó pague, **adeudándolo** ó **acreditándolo** en moneda nacional, lo mismo que si fuera un Corresponsal nacional, sin tener en cuenta que el Corresponsal pague ó cobre en monedas de su nación.

Ejercicios Prácticos de Problemas Contables:

1.°—Supongamos que un Corresponsal de New-York nos ha ordenado la compra de 200 sacos de azúcar, habiendo pagado por costo y gastos **10,000 pesos,** cuya suma le hemos de **cargar** en **s/c,** teniendo derecho á ser reembolsados en la misma clase de moneda, cantidad que también hemos de **acreditar** al Corresponsal al ser satisfechos de dicha cantidad. El Corresponsal hace el desembolso en New-York en **american money,** sin que nos importe que el tal Corresponsal paga el desembolso en moneda americana, por virtud de nuestro giro.

Una vez terminada la operación, el **saldo** que resulte se pasa á la **cuenta corriente** del Corresponsal.

Ejemplo 2.°:

2.°—El segundo caso, ó sea cuando un Corresponsal extranjero verifica ó ejecuta operaciones de orden y cuenta nuestra. En este caso, es necesario que el rayado ó pautado de la cuenta del Corresponsal tenga una columna interior más, tanto en el **Débito** como en el **Crédito,** para las monedas extranjeras.

En la columna **interior** del **Debe,** se anotarán en moneda extranjera las cantidades recibidas por el Corresponsal, consignando en la otra columna exterior del mismo lado su equivalencia en moneda nacional.

En la columna **interior** del **Haber** se consignará ó apuntará en moneda extranjera las cantidades que el Corresponsal desembolsa por nosotros; y en la **exterior,** el valor de las mismas cantidades en moneda nacional.

Valor equivalente de las monedas extranjeras: Pueden ocurrir dos casos: 1.° que la **equivalencia** venga fijada en la misma operación, y 2.° que la **equivalencia** no esté determinada por la misma operación.

El **primer caso,** es aquel cuando efectuamos un giro á cargo del Corresponsal ó le remesamos una letra á su orden, pues en este caso será el equivalente el costo de la remesa ó el producto de la negociación.

El **segundo caso,** es aquel en que la equivalencia no está determinada por la misma operación; así cuando recibimos un aviso de que el Corresponsal ha negociado letras ó vendido ó comprado mercan-

cías nuestras, en este caso ignoramos la cantidad que hemos de percibir al retirar nuestros créditos, ó también los que deberemos satisfacer para cubrir de sus desembolsos al Corresponsal.

En tal caso, la reducción ó conversión ha de verificarse al cambio corriente del día en que se hagan los asientos en el **Libro-Diario.** Este procedimiento es el más ventajoso por ser el cambio que más se aproxima á la verdad.

El primer procedimiento tiene la ventaja de que al cerrar la cuenta, el saldo de las columnas interiores, reducido el **cambio fijo,** debe ser igual al de las **exteriores.**

Así, pues, fijado el cambio cuando el Corresponsal avisa el envío de letras, mercancías y otros valores, se **adeuda** la cuenta de **X** ó de la especulación de que se trata; se **carga** cuando hayamos recibido la nota de la negociación, **consignando** en la columna **interior** el valor líquido de las monedas del país del Corresponsal, y en la **exterior** su equivalencia en pesos al cambio fijado ó convenido ó al del día en que se efectúe la operacion.

☞ En el **saldo** y **liquidación** de las cuentas con corresponsales extranjeros puede suceder: que esté saldada la columna de las monedas extranjeras; que se encuentren saldadas las columnas de monedas nacionales y no las de monedas extranjeras; que no se hallen saldadas ni las unas ni las otras.

Ahora bien, cuando las columnas de monedas extranjeras se hallan **saldadas** sin estarlo las de moneda nacional, para balancear esta cuenta, se **adeuda** ó **abona** el saldo de la moneda nacional á la cuenta de Ganancias y Pérdidas, **abonando** ó **adeudando** á la cuenta del Corresponsal, según que el saldo de las monedas sea deudor ó acreedor. Cuando las columnas de la moneda nacional se hallan saldadas y las de moneda extranjera no, se halla el saldo de las monedas extranjeras que se reduce á moneda nacional al cambio del día, quedando de esta manera saldadas las columnas de moneda extranjera, no así las de moneda nacional. Cuando ninguna de las dos columnas tanto nacionales como extranjeras, se empieza por saldar las de moneda extranjera reduciendo el sueldo á moneda nacional, y si las columnas de moneda nacional no se hallaren saldadas, se adeuda ó abona **su saldo** á las cuentas de Pérdidas y Ganancias, abonando ó adeudando el importe á la cuenta del Corresponsal, según que el saldo de las monedas sea deudor ó acreedor.

La ganancia o pérdida que representa el **saldo** de las columnas de monedas nacionales, ya sea deudor ó acreedor, es un beneficio ó quebranto que no puede tomarse en consideración, pues estas diferencias obedecen á la oscilación de las cotizaciones.

Las cuentas con **Corresponsales extranjeros m/c,** se **saldan** sumando las columnas interiores del **Debe** y **Haber** ó sean las de monedas extranjeras, y si este **saldo** es **cero,** es prueba de que el Corresponsal nada nos debe ni tampoco le debemos, puesto que ha recibido tanto como ha entregado. Después se suman las columnas

exteriores del **Debe** y del **Haber,** y si son iguales se colocan en su mismo lado para que la cuenta quede liquidada.

Significación de los saldos: si el **débito** es mayor que el **crédito,** hay un **quebranto** por virtud del cambio, que se pasa á la cuenta de Pérdidas y Ganancias, ó si no, á la de **Especulación.**

Si el **crédito** es mayor que el **débito,** el saldo ó diferencia expresará la ganancia, que se cargará á la cuenta de la **Especulación** para que quede saldada con abono á la de Pérdidas y Ganancias.

Lección 28.ª

Sociedades accidentales ó cuentas en participación: su definición.—Modo de constituirse estas sociedades.—Aspectos que han de considerarse en estas Sociedades.—Posiciones en que pueden encontrarse los socios.—Nombre ó títulos de la CUENTA SOCIAL y cuenta de los copartícipes.—Cuando se adeuda y acredita la cuenta de la ENTIDAD SOCIAL y la de los copartícipes.—Liquidación de esta clase de sociedades.—Cuentas en participación para operaciones en Banca, Bolsa y Finanzas.

Sociedades Accidentales ó Cuentas en Participación

☞ Llámanse **Sociedades accidentales** ó **Cuentas en participación:** á las que se forman ó constituyen entre dos ó más comerciantes, con independencia de los negocios propios á que cada uno se dedica.

Modo de constituirse estas sociedades: estas sociedades accidentales no están sujetas, en su constitución, á ninguno de los preceptos y requisitos que fija la legislación mercantil para las compañías regulares mercantiles; no tienen razón social ni domicilio fijo, pudiendo constituirse **privadamente de palabra** y por **medio de carta;** sin más crédito que el de la persona ó comerciante que las dirige y hace las operaciones en su nombre y bajo su responsabilidad; ignorándose muchas veces la existencia de las personas con quienes concertamos tratos ó negocios; ni están obligadas en su constitución á ningún requisito formal; probándose su existencia por cualquiera de los medios admitidos en derecho.

Esta clase de cuentas, debemos considerarlas **bajo dos aspectos:** 1.° Con relación á los socios; y 2.° con relación á la especulación ó negocio en que va á especularse.

Las cuentas que se abren á cada socio ó copartícipe, siguen la marcha y desarrollo de cualquier otra cuenta personal; la referente al negocio ó especulación, lo mismo que si fuera una cuenta de mercaderías.

Posiciones en que pueden encontrarse los socios: los socios ó

copartícipes pueden encontrarse cada uno en distintas posiciones, á saber:

1.° Estar encargado de la **compra** y de la **venta.**
2.° Estar encargado solamente de la **compra.**
3.° Estar encargado solamente de la **venta.**
4.° No estar encargado ni de la **compra** ni de la **venta.**

Nombre ó título de la cuenta social: además de la **cuenta social** que recibe ó toma el nombre del artículo de comercio en que se va á especular y de la indicación numérica de si es á **mitad, terceras, cuartas partes,** etc., en esta forma: **Mercaderías, Azúcares, Tabaco, Banca, Bolsa,** etc., **á 1/2, con A,** ó **á 1/3 con B y C,** etc., indicando el denominador del quebrado si son **dos, tres ó cuatro** los copartícipes ó socios accidentales.

☞ Además de la **cuenta en participación,** ó cuenta de la entidad social, se abrirá también en el **Libro-Mayor,** si no hubiere uno especial, otra cuenta particular á cada uno de los partícipes, con alguna indicación que la distinga de las demás cuentas, que, independientemente de la **cuenta en participación,** pueden llevarse á los mismos partícipes, como: **Pedro Murias su cuenta á 1/2** etc., ó también: **Tabaco en rama á 1/2 con Pedro Murias,** etc. Otra forma: **Azúcar á 1/3 con A y B,** etc.

Al dueño de los libros no se le abre cuenta particular.

La cuenta de la **entidad social ó cuenta de la participación,** puede abrirse á nombre de cualquiera de los copartícipes, que será en este caso la persona encargada por todos los asociados de recibir y entregar los valores referentes á la especulación.

Si alguno de los socios encargado de la gestión social ó de los negocios residiere en distinta nación de la de los demás, la **cuenta social,** así como la de cada partícipe, deberán contener doble columna, con el fin de consignar en ellas las dos clases de moneda.

Desarrollo de la Contabilidad: en la contabilidad de estas sociedades, se siguen varios métodos ó procedimientos, siendo dos los más generalizados ó conocidos, el uno aplicable á la **participación en mercaderías,** y el otro á la **participación en Fondos públicos, Banca, Bolsa y Finanzas.**

Al constituirse la sociedad, lo primero que se hace es abrir la **cuenta principal ó general de la participación,** que se abrirá en un libro que tenga **rayado del Mayor.**

Se **adeuda** ó **carga:** la cuenta de la entidad social, se **adeuda** del costo ó importe y gastos de los géneros ó mercancías compradas por nosotros ó por alguno de los partícipes ó coasociados, y también de cualquier desembolso que motive la operación; **acreditando** las cuentas que hayan motivado los valores ó la del partícipe que hubiera verificado la compra ó satisfecho su importe, haciendo lo mismo con los gastos causados.

Se **abona** ó **acredita:** del producto ó importe de los géneros ó mercancías vendidas por nosotros o por algunos de los coasociados

ó copartícipes, así como también de cualquier bonificación que motive el negocio, **cargando** ó **adeudando** á aquellas de nuestras cuentas que hayan recibido los valores ó al partícipe ó partícipes que los hubiesen recibido.

Las cuentas de los **copartícipes** ó **asociados,** se **adeudarán** de las cantidades que se obligaren á aportar, cobros que hagan, cantidades que reciban, intereses á su cargo y pérdidas que les correspondan; y se **abonarán,** por cuantos desembolsos o pagos verifiquen, por los intereses y beneficios que les pertenezcan.

Estas cuentas, generalmente, son con interés, á fin de que no salgan perjudicados los que hagan mayor desembolso, teniendo en cuenta para ello la cantidad y el tiempo. Además, para su mejor funcionamiento y desarrollo es preciso que los copartícipes se den mutuamente aviso de todas las operaciones que verifiquen referentes á la participación.

☞ **Liquidación de estas sociedades:** la liquidación se hace por el **gerente,** quien, al terminar las operaciones, rendirá cuenta justificada de los resultados obtenidos ó habidos durante el tiempo de la participación, distribuyéndose las ganancias ó beneficios con arreglo á las condiciones convenidas al constituirse. Se empieza la liquidación por las cuentas de cada uno de los copartícipes, adeudando á la **cuenta social ó de la especulación** los intereses á favor de los copartícipes, así como también de todos los gastos que hubiese; **acreditando la cuenta social** de los intereses en contra de los copartícipes; después se suman las partidas del **Debe** y las del **Haber,** y si la suma de los acreedores es mayor que las deudoras, la diferencia demostrará la utilidad habida, la que se **cargará** por **saldo** á la cuenta de la participación, abonando al partícipe ó partícipes en la proporción establecida la cantidad que le corresponda y á la **cuenta de Pérdidas y Ganancias** la parte relativa á nosotros; si hubiese pérdida se **acreditarán** éstas á la **cuenta social,** y se **adeudarán** á las de los partícipes en parte proporcionada.

El **saldo** de la **cuenta social,** ya exprese **beneficio** ya **quebranto,** según sea **deudor ó acreedor,** se distribuirá entre los copartícipes, **abonando ó cargando** en la cuenta de cada uno la parte que pueda corresponderle, y nuestra parte á la **Cuenta de Pérdidas y Ganancias.**

Ejercicios prácticos de Problemas Contables de una Sociedad Accidental

☞ Con motivo del alza que en los mercados mundiales ha tenido el azúcar cubano, los señores **A, B** y **C** constituyen, hoy 1.° de Enero de 1907, por medio de documento privado, una **sociedad accidental,** ó de cuentas en participación, para dedicarse á especulaciones sobre azúcares.

El capital aportado entre los tres copartícipes es de **300,000 pesos american money,** en partes iguales ó sea **cien mil pesos** cada uno; y las ganancias ó pérdidas habidas, se distribuirán ó repartirán, también, en partes iguales. Encargándose el socio **A,** de las operaciones de **compra** y **venta** y representación legal de la Sociedad; haciendo los socios ó copartícipes, **B** y **C,** entrega en la caja de **A,** de su capital social ó sea de cien mil pesos cada uno.

☞ Por virtud del ingreso en La Caja, hay que redactar un asiento en el Libro-Diario de la Sociedad Accidental en la siguiente forma:

Enero 1.º de 1907

$ 300,000 La Caja ..... á ..... Varios 300,000 $

Recibido en efectivo de los señores B y C, la cantidad de 200,000 pesos que, como copartícipes de la sociedad accidental que acabamos de formar para la especulación sobre azúcares nos han entregado.

á **B** su cuenta á 1/3 100,000 $

Por su entrega en efectivo.

á **C** su cuenta á 1/3 100,000 $

Por su entrega en efectivo.

Enero 2 de 1907

☞ Por virtud de lo convenido, el socio gestor Sr. A, realiza una operación de compra de azúcares en el ingenio central «**Conchita**», de José López Rodríguez (**POTE**), de 30,000 sacos de azúcar al precio de **10 pesos** cada uno, que importan **300,000 pesos,** por lo que hay que redactar en el Libro-Diario de la sociedad un asiento con el título de:

$ 300,000 Especulaciones s/ Azúcares á 1/3 con

B y C .... á .... La Caja 300,000 $

Enero 3 de 1907

Pagado el importe de 30,000 sacos de azúcar de á 13 @ y á 10 pesos cada saco.

☞ **Pagado** por los conceptos siguientes:

Por conducción, transportes y fletes á la Habana por el cargamento de azúcar, 2,000 pesos.

Así pues, hay que redactar en el Libro-Diario un asiento de la siguiente manera:

$ 2,000 Especulaciones s/ Azúcares á 1/3 con

B y C .... á .... La Caja 2,000 $

Pagado por fletes, acarreo, etc., 2,000 pesos en efectivo.

Enero 4 de 1907

☞ **Vendido** á los siguientes:

A **Gómez-Mena y Compañía,** 10,000 sacos de azúcar á 12 pesos $ 120,000, cuyo importe nos satisfizo en la siguiente forma: en efectivo 100,000; en un P/ núm. 10, por 20,000 pesos. Así pues, hay que redactar un asiento en el Libro-Diario de la Sociedad Accidental de

Varios.. á .. Espnes. s/ Azúcares á 1/2 con B y C, por venta, etc. $ 100,000 La Caja.

Por efectos recibidos de Gómez-Mena y Compañía.

$ 20,000 Efectos á Cobrar.

Por un P/ núm. 10 de pesos 20,000 que nos ha entregado Gómez-Mena en pago de nuestra factura de azúcares.

Enero 5 de 1907

☞ **Vendido** á los señores E. Nazabal y C.ª de esta plaza: 5,000 sacos de azúcar á 13 pesos saco; cuyo importe de **65,000 pesos,** nos ha quedado á deber en cuenta corriente. El asiento que motiva redactar en el Libro-Diario será de

$ 65,000 E. Nazabal y C.ª .... á .... Especulaciones s/ Azúcares á 1/3 c/ B y C 65,000 $

Por la venta de 5,000 sacos de azúcar centrífugo á 13 pesos saco, que nos han quedado á deber.

Enero 6 de 1907

☞ Vendido á N. Castaño y C.ª de Cienfuegos 10,000 sacos de azúcar á 12 pesos saco, que importan 120,000 pesos, de cuya suma nos ha satisfecho la mitad al contado ó sea 60,000 pesos; y la otra mitad nos ha dado una primera de pago en cuenta corriente. Así pues, esta operación de compra-venta da lugar á la redacción de un asiento en la forma siguiente:

Varios .... á .... Espnes. s/ Azúcares á 1/3 c/ B y C 120,000 $

Por resto de N. Castaño de 10,000 sacos de azúcar.

$ 60,000 La Caja.

Ingresado en efectivo por venta de azúcar á Castaño.

$ 60,000 N. Castaño.

Por la mitad de la factura de azúcares que nos han quedado á deber.

Enero 7 de 1907

☞ **Vendido** á la Cuban Rifining C.°, 5,000 sacos de azúcar á 12 pesos uno, cuyo importe de **60,000 pesos** nos ha satisfecho al contado. El asiento que corresponde redactar en el Libro-Diario, será de:

La Caja .... á .... Especulaciones s/ Azúcares á 1/3 con B y C

Por venta al contado de 5,000 sacos de azúcar que han ingresado.

Enero 8 de 1907

☞ **Cobrado** á los siguientes:

A **E. Nazabal y C.ª** el importe de nuestra factura de 5 de los corrientes que importa $ 65,000.

A **N. Castaño,** el importe de la mitad de nuestra factura de azúcares de 6 de los corrientes de $ 60,000. El asiento que hay que redactar, será de:

$ 125,000 La Caja .. á .. Espnes. s/ Azúcares c/ B y C. 125,000 $

Ingresado por cobros efectuados á E. Nazabal y á N. Castaño de 125,000 pesos.

Enero 9 de 1907

☞ **Cobrado** el P/ que los señores Gómez-Mena y C.ª nos habían entregado en pago de nuestra factura de azúcares, de **20,000** pesos y por pago anticipado les hicimos un descuento de un 5 %, habiendo recibido en efectivo 19,000 pesos. Esta operación mercantil motiva la redacción de un asiento de:

Varios ..... á ..... Especulaciones s/ Azúcares á 1/3 c/ B y C.

Por descuento del P/ que Gómez-Mena y C.ª nos habían otorgado por compra de azúcares, fué recogido mediante una bonificación de un 5 %—P/ de 20,000 pesos.

$ 19,000 La Caja.

Por el valor efectivo recibido del P/.

$ 1,000 Intereses y Descuentos.

Descuento al 5 % s/ 20,000 pesos.

☞ Así, pues, ya terminada la venta de los azúcares vendidos y cobrados los créditos, la cuenta de la Sociedad Accidental ó sea **Especulaciones sobre Azúcares á 1/3 con A, B y C,** arroja un **saldo acreedor** de **62,000 pesos,** cuya suma representa la ganancia habida en el negocio, debiendo repartirse ó distribuirse entre los tres copartícipes. Así pues, la ganancia correspondiente á cada copartícipe se ha de abonar á **su cuenta** especial ó particular de la coparticipación, redactando un asiento en la forma siguiente:

$ 62,000 Especulaciones s/ Azúcares á 1/3 á Varios 62,000 $

Por liquidación de cuentas y reparto de las ganancias habidas en la especulación, etc.

á **B.**
Por su tercio de la ganancia $ 20,666,666
á **C.**
Por su tercio de la ganancia $ 20,666,666
á **A.**
Por su tercio de la ganancia $ 20,666,666

La cuenta general de la especulación presentará los siguientes resultados:

Debe Especulaciones s/ Azúcares á 1/3 con A, B y C **Haber**

1907					1907				
Enero	2	Costo de 30,000 sacos de azúcar de 12 @ saco al precio de 10 pesos cada uno	300,000	00	Enero	6	Por Caja.....	100,000	00
							Id.....	60,000	00
							Id.....	60,000	00
Enero	3	Pagado fletes conducción y transporte de los 30,000 sacos	2,000				Id.....	125,000	00
							Id.....	19,000	00
Enero	10	**Gcia. habida** ☞	62,000	00					
		A distribuir	364,000	00			☞	364,000	00

Y por último, se saldan y cierran las demás cuentas abiertas en el Libro-Mayor de la Especulación sobre Azúcares y entre ellas la de Ganancias y Pérdidas.

Cuentas en participación para operaciones en Banca, Bolsa y Finanzas (*) ☜

En el comercio de mercaderías se conciertan ó se asocian dos ó más comerciantes, con fines especulativos ó de lucro. En la alta

(*) Para la redacción de documentos de Banca, Bolsa y Finanzas, véase nuestra obra **Tratado Universal de Documentos Comerciales.**

Banca también se asocian dos ó más banqueros con el fin de lucrar en letras, valores ó fondos públicos y en toda clase de documentos de crédito.

Constituída la **sociedad accidental,** se abre en el **Libro-Mayor** ó en un libro al efecto, una cuenta bajo el título de: **Efectos á Negociar c/2 en Banca con R. P., ó también P. Morgan de New-York, cuenta á 1/2 en Banca, Bolsa ó en Finanzas,** etc.

El rayado de esta **cuenta,** que llamamos **en participación,** además de las columnas ordinarias que se llaman **mi columna,** lleva tanto en el **Debe** como en el **Haber** tantas columnas interiores como sean los copartícipes ó asociados, llamadas **su columna** ó **la columna de Z.** Las columnas **exteriores** del **Debe** llamadas **mi columna,** se destinan para los pagos y cobros de los copartícipes; y las **interiores** llamadas **su columna,** para los cobros y pagos que verifiquen los copartícipes.

Las columnas del **Haber** representarán lo mismo, aunque en orden inverso.

La cuenta de la **entidad social,** se **adeuda** de la cuenta de los efectos si tomamos una letra para remesarla al partícipe, ó también si pagamos un giro dado á nuestro cargo, consignando los valores en la columna exterior **mi columna, abonando** las cuentas que entreguen dichos valores, redactando el correspondiente asiento en el **Libro-Diario;** cuando el copartícipe nos avisa de la venta de dichas mercancías, del cobro ó negociación de la letra ó del líquido producto por el giro, consignaremos en la columna interior **su columna** del **Debe** las cantidades que hayan percibido por dichos conceptos sin redactar asiento alguno en el **Diario.**

Ahora bien, si por el contrario es el copartícipe el que ha comprado los efectos, el que ha tomado la letra ó el que paga un giro dado á su cargo, se consigna el desembolso que le han ocasionado estas operaciones en la columna interior **su columna** del **Haber,** sin redactar asiento en el **Diario,** y cuando ingresen valores en nuestro poder con motivo de la venta de objetos, cobros ó negociación de letras recibidas ó cesión de libranzas dadas á cargo del otro consocio, acreditaremos por medio de un asiento en el **Libro-Diario** la cantidad ingresada, á la **cuenta** de la **participación** en la columna exterior **mi columna,** cargando las cuentas á que pertenezcan dichos valores.

Como se liquidan: se liquidan **cargando ó abonando** en **mi columna** los intereses favorables ó contrarios que nos correspondan; é igualmente **cargaremos ó abonaremos en su columna** los intereses contrarios ó favorables referentes al copartícipe, redactando en el **Libro-Diario** los intereses favorables á nosotros. Después se hace la suma de las cantidades de **mi columna** del **Haber** y en **su columna** del **Debe,** representando esta suma el total percibido por nosotros y por el copartícipe con motivo de las operaciones efectuadas; seguidamente se hará la suma de las partidas de **mi columna** del **Haber,** expresando

esta suma todo lo entregado por nosotros y por el partícipe con motivo de las referidas operaciones. Si la primera suma, ó sea lo cobrado, es mayor que la segunda, ó sea lo desembolsado, la diferencia demostrará el **beneficio obtenido,** el cual se cargará por mitades, á **mi columna** con **abono** á la **cuenta** de Pérdidas y Ganancias, redactando el correspondiente asiento en el **Libro-Diario;** la otra mitad se consignará en **su columna** del **Haber,** sin redactar asiento en el **Diario.** Si en lugar de utilidad ó beneficio hubiere quebrantos ó pérdidas, se procederá en sentido inverso.

El saldo: una vez liquidada la cuenta, se procede á su cierre, para lo cual se halla el saldo de las columnas exteriores que llevado al lado en que la suma haya sido menor, queda con ello ultimada la operación. Si el saldo de las columnas **interiores** es igual al de las **exteriores,** que se han vendido todos los efectos ó valores sobre los cuales se ha especulado.

Lección 29.ª

Cuentas corrientes con interés.—Cuentas corrientes á interés RECIPROCO y á interés NO RECIPROCO.—Procedimientos más conocidos para calcular el interés en las cuentas corrientes.—Procedimiento ANTIGUO ó NEKERIANO, MODERNO ó LAFFIT, y HAMBURGUES ó POR ESCALAS.—Modo de calcular el interés operando con cada uno de estos procedimientos.—Cuentas en participación.

Cuentas Corrientes con Interés

☞ Llámanse **cuentas corrientes con interés:** á las que llevan los banqueros y comerciantes á sus corresponsales, en las que además de anotarse las cantidades deudoras y acreedoras, se calculan los intereses á que dichas cantidades corresponden desde el día de su vencimiento.

Las **cuentas corrientes con interés** tienen por objeto abreviar las operaciones en el cálculo de los intereses, evitando de esa manera hallar los intereses por separado.

Las **cuentas corrientes** pueden ser á **interés recíproco,** y á **interés no recíproco.**

Son á **interés recíproco:** cuando los capitales del **débito** y los de **crédito** ganan la misma tasa ó tipo de interés. Y á **interés no recíproco:** cuando los capitales del **débito** ganan interés ó tipo distinto de los del crédito. Ejemplo: el **Debe** devenga el 5 % y el **Haber** el 6 %.

Cualquiera que sea el procedimiento que se emplee en el cálculo de los intereses, la forma y disposición de la cuenta es siempre la misma. Se coloca en la parte superior el nombre de la persona á quien

se abre, indicando el tanto por ciento de interés convenido, el nombre del comerciante que lleva la cuenta, y el día en que debe hacerse la liquidación: después se trazan **ocho** columnas, las dos primeras para poner en ellas el **día, mes** ó **año;** la tercera, ó sea la central para explicar el **concepto que motiva el asiento;** y á continuación las de los **vencimientos, días, capitales, fracciones y números.**

Entre los procedimientos mercantiles más conocidos, los tres primeros son los que vamos á desarrollar. Dichos procedimientos son: **Antiguo ó Nekeriano,** llamado también **directo ó Progresivo, Moderno ó Laffit,** llamado también **Indirecto ó Retrógrado y Hamburgués ó por Escalas.**

Procedimiento Antiguo ó Nekeriano

☞ En este procedimiento, los días se calculan desde el vencimiento de cada capital, hasta el día en que se cierra la cuenta.

En efecto: **llegado el día de la liquidación, se suman los números del Débito é igualmente los del Crédito; se resta una suma de otra, y la diferencia que es el saldo de los números, se divide por el divisor fijo correspondiente al tanto por ciento de interés acordado. El cociente expresa los intereses, que se llevan á la columna de capitales del lado que haya dado mayor suma de números. Después se saldan las columnas de capitales, quedando la cuenta definitivamente cerrada.**

Se llaman números **rojos** ó **encarnados:** los correspondientes á capitales que tienen vencimiento posterior al día de la liquidación.

Cuando la cuenta contiene algún capital con vencimiento posterior, se determinan los días que hay desde el día de la liquidación hasta su vencimiento, el producto se escribe provisionalmente con tinta colorada en la columna de los números del mismo lado. Llegado el día de la liquidación, se suman aparte los números colorados del **débito,** y se llevan á la columna del **crédito,** en donde se escriben con **tinta negra,** haciendo lo mismo con los del **crédito.** Después se hace la liquidación, cuidando de no incluir los números **rojos** ó **encarnados.**

Este procedimiento ofrece varios inconvenientes. El 1.° consiste en conocer previamente el día de la liquidación para ir determinando los días.—El 2.° consiste en los números colorados ó encarnados.—El 3.° en que si se varía el día de la liquidación, se destruyen los cálculos.

El segundo inconveniente podría vencerse dejando de incluir los números **colorados** ó **encarnados.**

(Véase el modelo número 1.)

Variante que sufre este procedimiento cuando el cierre es anterior ó posterior al día fijado

☞ Las relaciones mercantiles de los comerciantes pueden terminarse por cualquier causa, antes de la fecha fijada para el cierre, en cuyo caso hay que finalizar la cuenta. En este caso, la cuenta sufre una variante, pues de lo contrario quedarían inutilizados todos los cálculos.

La variante consiste en lo siguiente:

Llegado el día del cierre, se suman separadamente los capitales del Debe y Haber, se restan, y la diferencia, que es el saldo provisional de capitales, se multiplica por los días que median entre la fecha fijada anteriormente para la liquidación de la cuenta al principio y la nuevamente fijada; el producto de esta multiplicación se lleva á la columna de los números correspondientes al lado que haya producido menor suma de capitales, si la época fijada nuevamente fuese anterior á la primera, y á la que hubiese producido mayor suma de capitales, si la época es posterior á la primera. Después se suman las columnas de los números y se restan siguiendo el mismo desarrollo que hemos indicado.

Explicación de las columnas del rayado y disposición para la liquidación de los intereses

Fechas.—Columnas para distinguir las fechas de los asientos de los cargos y abonos de la cuenta corriente.

Capitales.—Columnas de las cantidades que representan los cargos y abonos de la cuenta corriente.

Vencimientos.—Columnas que contienen la fecha en que cada capital empieza á devengar intereses.

Días.—Columnas para los días que median desde la fecha de cada vencimiento anterior á la del cierre de la cuenta y para los transcurridos desde la fecha del cierre de ésta á la de cada vencimiento posterior.

Números.—Columnas en las que se anota el producto de la multiplicación de cada capital por sus días respectivos, producto que se consigna con números negros, si el capital corresponde á un vencimiento anterior á la fecha del cierre de la cuenta; y con números rojos, cuando el capital pertenece á un vencimiento cuya fecha sea posterior á la del cierre de la cuenta.

Cierre de la Cuenta por este Método

1.°—En papel aparte se suman los números rojos de ambas columnas de números, y restados entre sí, el saldo se lleva bajo el epígrafe «*Balance de números rojos ó encarnados*», á la columna menor de números rojos, pero anotándolos con tinta negra.

2.°—En papel aparte, se suman ya los números negros y restando entre sí, el saldo se lleva, bajo el epígrafe «*Balance de números negros*», á la columna menor de números.

3.°—El saldo de números negros sobre los que se traza una línea poniendo debajo de ella el divisor fijo correspondiente al tanto por ciento de interés anual que devengue la cuenta, se lleva, bajo el epígrafe «*Intereses á su ó á nuestro favor sobre números* (los que resulten)», al lado interior de la parte de que proceda dicho saldo, y dividiendo esos números por su divisor fijo, el cociente, que serán los intereses, se consignan en la columna de capitales del propio lugar.

4.°—En papel aparte, se suman los capitales de ambas columnas y restados entre sí el saldo se lleva, bajo el epígrafe «*Balance de Capitales*», á la columna menor de capitales.

5.°—Por último se suman en sus respectivas columnas los capitales y números negros, cuyos totales han de resultar conformes ó iguales así en el—DEBE—como en el—HABER—de la cuenta, y ésta fechada y firmada, demostrará el saldo deudor ó acreedor del capital, que será la primera partida de la nueva cuenta que se formule.

(Véanse los modelos siguientes, números 2 y 3.)

Modelo N.° 1

Procedimiento Antiguo o Nekeriano

A. P. MORGAN & Co., de New-York, s/c corriente de interes recíproco al 8 °/₀ anual, con HORTA, HERMANOS, de la Habana, cerrada en 31 de Diciembre de 1906

Debe **Haber**

Año y Mes	Día	Conceptos	Vencimientos	Capitales		Días	Núms.	Año y Mes	Día	Conceptos	Vencimientos	Capitales		Días	Núms.
1906 Sbre	25	A n/ rem.ª 1 L/	2 Obre. 06	618	.....	96	55,62	1906 Obre	2	Por s/ rem.ª 1 L/	4 Obre. 06	326	.....	88	28,86.
»	29	» 1 P/	8 » 06	526	.....	84	44,184	»	5	» 1 L/	18 » 06	792	.....	74	58,008
Obre.	7	» 2 L/	20 » 06	1,560	.....	72	112,320	»	6	» 1 L/	10 » 06	956	.....	82	78,392
»	9	» 1 L/	4 Nbre. 06	218	.....	57	12,426	»	8	» 2 L/	19 » 06	1,229	.....	67	82,343
»	18	» 1 L/	26 Obre. 06	322	.....	66	21,252	»	15	» 1 P/	25 » 06	618	.....	73	45,114
Nbre	10	» 1 L/	15 Nbre. 06	154	.....	46	7,084	»	28	» 1 L/	15 Nbre. 06	357	.....	46	21,022
»	15	» 2 P/	25 » 06	563	.....	35	19,705	Nbre	7	» 1 L/	14 » 06	589	.....	4	27,683
»	18	» 1 L/	15 Dbre. 06	182	.....	16	2,912	»	20	» 1 L/	8 Dbre. 06	216	.....	23	4,968
Dbre	15	» 1 L/	12 Enero 06	416	.....	12	4,992	Dbre	2	» 1 P/	14 » 06	238	.....	17	4,046
»	20	» 1 L/	28 Dbre. 06	569	.....		1,707	»	18	» 1 L/	29 » 06	171	.....	2	312
		Sdo. de números	.....	.....	.....	.....	78,988			Números rojos	.....	.....	.....	.....	4,992
		Sdo. p.ª igualar	.....	481	3					Intereses al 8%	.....	.....	3	.....	.....
				5,609	3							5,609	3		
										Sdo. c/ anterior		48	3		

☞ De nuestro discipulo señor Pujol. *S. É. ú O*

La Habana, 31 de Diciembre de 1906 ***HORTA HERMANOS***

Modelo N.° 2

Procedimiento Antiguo o Nekeriano

A. P. MORGAN & Co., de New-York, s/c corriente de interes reciproco al 8 °/₀ anual, con HORTA HNOS., de la Habana, a cerrar en 31 de Diciembre de 1906, efectuada en 25 de Diciembre del mismo año.

Debe **Haber**

Año y Mes	Día	Conceptos	Vencimientos	Capitales		Días	Núms.	Año y Mes	Día	Conceptos	Vencimientos	Capitales		Días	Núms.
1906 Sbre.	25	A n/ rem.ª 1 L/	2 Obre. 06	618	.....	90	55,620	1906 Obre	2	Por n/rem.ª 1 L/	4 Obre 06	326	.....	88	28,688
»	29	» 1 P/	8 » 06	526	.....	84	44,184	»	5	» 1 L/	18 » 06	792	.....	74	58,608
Obre.	7	» 1 L/	20 » 06	1,560	.....	72	112,320	»	6	» 1 L/	10 » 06	956	.....	82	78,392
»	9	» 2 L/	4 Nbre. 06	218	.....	57	12,426	»	8	» 2 L/	25 » 06	1,229	.....	67	82,343
»	18	» 1 L/	26 Obre. 06	322	.....	66	21,252	»	15	» 1 L/	19 » 06	618	.....	73	45,114
Nbre.	10	» 1 P/	15 Nbre. 06	154	.....	46	7,084	»	28	» 1 L/	15 Nbre 06	457	.....	46	21,022
»	15	» 1 L/	26 » 06	563	.....	35	19,705	Nbre	7	» 2 L/	14 » 06	589	.....	47	27,683
»	18	» 2 L/	15 Dbre. 06	182	.....	16	2,912	»	20	» 1 L/	8 Dbre. 06	216	.....	23	4,968
Dbre.	15	» 1 P/	12 Enero 06	416	.....	12	4,992	Dbre.	2	» 1 L/	14 » 06	238	.....	17	4,046
»	20	» 1 L/	28 Obre. 06	569	.....	3	1,707	»	18	» 1 L/	29 » 06	171	.....	2	342
	.....	$ 464 × 5 dias				.....	2,320		.....	Números rojos				.....	4,902
	.....	Sdo. de números				.....	76,668		.....	Intereses 8 %		16	80	.....	.....
	.....	Sdo. p.ª igualar		480	80										
				5,608	80							5,608	80		
										Sdo. c/ anterior		480	80		

S. E. ú O.

La Habana, 31 de Diciembre de 1906 ***HORTA HERMANOS***

Modelo N. 3

Procedimiento Antiguo o Nekeriano

A. P. MORGAN & Co., de New-York, s/c corriente de interés recíproco al 8 °/₀ anual, con HORTA HNOS., de la Habana, a cerrar en 31 de Diciembre de 1905 y cerrada en 5 de Enero de 1906

Debe — **Haber**

Año y Mes	Día	Conceptos	Vencimientos	Capitales		Días	Núms.	Año y Mes	Día	Conceptos	Vencimientos	Capitales		Días	Núms.
1906 Sbre.	25	A n/ rem.ª 1 L/	2 Otbre. 06	618	.....	90	55,620	1906 Obre.	2	Pqrs/ rem.ª 1 L/	4 Obre. 06	636	.....	88	28,683
»	29	» 1 P/	8 » 06	516	.....	84	44,184	»	5	» 1 L/	18 » 06	792	.....	74	58,608
Obre.	7	» 2 P/	20 » 06	1,560	.....	72	112,320	»	6	» 1 L/	10 » 06	956	.....	82	78,392
»	9	» 1 L/	4 Nbre. 06	218	.....	57	12,416	»	8	» 2 P/	25 » 06	1.229	.....	67	82,343
»	18	» 1 L/	15 Dbre. 06	182	.....	16	2,912	»	15	» 1 L/	19 » 06	617	.....	73	45,114
»	10	» 1 P/	12 Enero 06	416	.....	12	4,992	»	28	» 1 L/	15 Nbre. 06	458	.....	46	21,022
»	20	» 1 L/	28 Dbre. 06	569	.....	3	1,707	Nbre.	7	» 2 P/	14 » 06	589	.....	47	28,683
Nbre.	8	» 1 L/	26 Otbre. 06	322	.....	66	21,252	»	20	» 1 L/	8 Dbre. 06	216	.....	23	4,967
»	10	» 1 L/	15 Nbre. 06	154	.....	46	6,034	Dbre.	2	» 1 L/	14 » 06	238	.....	17	4,046
»	15	» 2 L/	16 » 06	563	.....	35	19,705	»	18	» 1 L/	29 » 06	171	.....	2	342
		Sdo. de números	.....	.....	.....	.....	81,308			Sdo. de caps. 1484×5	.....	.....	.....	.....	4,992
		Id. para igualar		481	82	.....	.....			Intereses 875..	.....	.....	.....	.....	2,320
				.....	.....							17	82		
				5,609	8							5,609	82		
				.....	.....					Sdo. c/ anterior		481	82		

S. E. ú O.

La Habana, 31 de Diciembre de 1906 — **HORTA HERMANOS**

Procedimiento Moderno ó Laffit

☞ Este procedimiento, llamado también indirecto ó de marcha retrógrada, se emplea cuando se ignora el día en que ha de cerrarse la cuenta, y aun sabiéndolo.

En este procedimiento, hay que fijar la **época** ó **punto de partida**, que puede ser la del primer vencimiento de cada capital, colocándolos en su respectiva columna, después se multiplican por los capitales y el producto se escribe en la columna de los números.

En este procedimiento no es necesario conocer el día en que ha de cerrarse la cuenta para ir determinando los números. Tampoco existen los números colorados ó encarnados.

Este procedimiento es empleado por los Tenedores de libros y Contables.

Liquidación de los intereses y Cierre de la Cuenta

Para liquidar los intereses por este procedimiento, se procede de la siguiente manera:—1.°—En papel aparte, se suman los capitales de ambas columnas de capitales y restados entre sí, el saldo se lleva á la parte interior del lado donde resulte menor la suma de capitales, acompañado del epígrafe «**Saldo interino de Capitales**»; hecho esto, se buscan los días que median desde la fecha del vencimiento que forma época, hasta la del cierre de la cuenta corriente, colocándolos en la columna «**Días**» que corresponde á la propia línea sobre la que descanse el saldo interino de capitales y multiplicado el saldo por sus días respectivos, el producto se anota en la columna de números de la misma línea.—2.°—En papel aparte, se suman los números de ambas columnas de números y restados entre sí, el saldo se lleva, bajo el epígrafe «**Balance de números**», á la columna menor de los mismos.—3.°—El saldo de números, sobre los que se traza una línea, poniendo debajo de ella el divisor fijo correspondiente al tanto por ciento de interés anual que devengue la cuenta corriente, se lleva bajo el epígrafe «**Intereses á su ó á nuestro favor sobre números** (los que resulten)», á la parte interior del lado en que figure el epígrafe «**Balance de números**», y dividiendo dicho saldo por su divisor fijo, el cociente, que serán los intereses, se consignan en la columna de capitales del propio lugar.—4.°—En papel aparte, se suman después los capitales de ambas columnas de capitales y restados entre sí, el saldo se lleva, bajo el epígrafe «**Balance de Capitales**», á la columna menor de capitales.—5.°—Se suman en sus respectivas columnas los capitales y números, cuyos totales han de resultar conformes ó iguales, así en el DEBE como en el HABER—de la cuenta corriente, y ésta, fechada y firmada, presentará el saldo deudor ó acreedor del capital que será la primera partida de la nueva cuenta que se formule.

Véanse los modelos siguientes números 1, 2 y 3.

Modelo N.° 1

Procedimiento Moderno ó Laffit

L. ROSTCHILD, de París, s/c corriente de interés recíproco al 8 °/₀ anual, con HORTA HERMANOS, de la Habana, cerrada en 31 de Diciembre de 1916

Debe **Haber**

Año y Mes	Día	Conceptos	Vencimientos	Capitales	Días	Núms.	Año y Mes	Día	Conceptos	Vencimientos	Capitales	Días	Núms.
1906 Sbre.	25	A n/ rem.ª 1 L/	2 Obre. 06	618	...	7	4,326	1906 Obre.	2	Pors/ rem.ª 1 L/	4 Obre. 06	326	 9	2,934
»	29	» 1 L/	8 » 06	526	.....	15	6,838	»	5	» 1 L/	18 » 06	792	 23	18,216
Obre	7	» 2 L/	20 » 06	1,560	.....	25	39,000	»	6	» 1 L/	10 » 06	956	 15	14,340
»	9	» 1 L/	4 Nbre. 06	218	....	40	8,720	»	8	» 2 P/	25 » 06	1,229	 30	36,870
»	18	» 1 L/	26 Obre. 06	322	.....	31	9,982	»	15	» 1 L/	19 » 06	618	 24	14,832
Nbre	10	» 1 L/	15 Nbre. 06	154	...	51	7,854	»	28	» 1 L/	15 Nbre. 06	457	 51	23,307
»	15	» 2 L/	26 » 06	563	....	62	34,906	Nbre	7	» 1 L/	14 » 06	589	 50	29,450
»	18	» 1 L/	15 Dbre. 06	182	....	81	14,742	»	20	» 1 L/	8 Dbre. 06	216	 74	15,984
Dbre.	15	» 1 L/	12 Ener. 06	416	....	109	45,344	Dbre.	2	» 1 L/	14 » 06	238	 80	19,040
»	20	» 1 L/	28 Dbre. 06	569	.....	94	53,486	»	18	» 1 L/	29 » 06	171	 95	1,245
		Balance de Capital $ 464				97	45,008			Saldo de números..				78,988
		Saldo para igualar.....		481	31					Intereses			31	
				5 609	31		270,206					5,609	31	270,206
										Saldo de c/ anterior..		481	31	

S. E. ú O.

La Habana, 31 de Diciembre de 1906 **HORTA HERMANOS**

Modelo N.° 2

Procedimiento Moderno ó Laffit

L. ROSTCHILD, de París, s/c corriente de interés recíproco al 8 °/₀ anual, con HORTA HERMANOS, de la Habana, cerrada en 31 de Diciembre de 1906

Debe **Haber**

Año y Mes	Día	Conceptos	Vencimientos	Capitales		Días	Núms.	Año y Mes	Día	Conceptos	Vencimientos	Capitales		Días	Núms.
1906 Sbre.	25	A n/ rem.ª f L/	2 Obre. 06	618	.....	7	4,326	906 Obre	2	Por s/rem.ª 1 L/	4 Obre 06	326	...	9	2,934
»	29	» 1 L/	8 » 06	526	....	13	6,838	»	5	» 1 L/	18 » 06	792	...	23	18,216
Obre.	7	» 1 L/	20 » 06	1,560	....	25	39,000	»	6	» 1 L/	10 » 06	956	....	15	14,340
»	9	» 2 L/	4 Nbre 06	218	.....	40	8,729	»	8	» 2 L/	25 » 06	1,229	...	30	36,870
»	18	» 1 L/	26 Obre. 06	322	.....	31	9,982	»	15	» 1 L/	19 » 06	618	....	24	14,832
Nbre	10	» 1 L/	15 Nbre 06	154	.....	51	7,584	»	28	» 1 L/	15 Nbre 06	457	....	51	23,307
»	11	» 1 L/	26 » 06	562	.....	62	34,906	Nbre	7	» 1 L/	14 » 06	589	....	50	29,450
»	18	» 1 L/	15 Dbre 06	128	....	81	14,742	»	20	» 1 L/	8 » 02	216	...	74	15,984
Dbre	15	» 1 L/	12 Enero 06	416	.....	109	45,344	Dbre	2	» 1 L/	14 » 06	238	....	80	19,040
»	20	» 2 L/	28 Dbre 06	569	....	94	53,486	»	18	» 1 L/	29 » 06	171	.....	95	16,245
		Saldo de Capitales....			....	91	42,224			Saldo de números....					76,204
		Id para igualar		480	80					Intereses		16	8		
				5,608	80		266,422					5,609	80		267,422

S. E. ú O.

La Habana, 25 de Diciembre de 1906 **HORTA HERMANOS**

Modelo N. 3

Procedimiento Moderno ó Laffit

L. ROSTCHILD, de Paris, s/c corriente de interés recíproco al 8 °/₀ anual, con HORTA HERMANOS, de la Habana, cerrada en 5 de Enero de 1907

Debe **Haber**

Año y Mes	Día	Conceptos	Vencimientos	Capitales		Días	Núms.	Año y Mes	Día	Conceptos	Vencimientos	Capitales		Días	Núms.
1906 Sbre.	25	A n/ rem.ª 1 L/	2 Obre. 06	618	....	7	4,326	1906 Obre	2	Por s/ rem.ª 1 L/	4 Obre. 06	326	....	88	2,934
»	29	» 1 P/	8 » 06	526	....	13	6,838	»	5	» 1 L/	18 » 06	792	....	74	18,216
Obre	7	» 2 L/	20 » 06	1,560	....	25	39,000	»	6	» 1 L/	10 » 06	956	....	82	14,340
»	9	» 1 L/	4 Nbre. 06	218	....	40	8,720	»	8	» 2 L/	19 » 06	1,229	....	65	36,870
»	18	» 2 L/	26 Obre 06	322	....	31	9,982	»	15	» 1 L/	25 » 06	618	....	73	14,823
Nbre.	10	» 1 L/	15 Nbre 06	154	....	51	7,854	»	28	» 1 P/	15 Nbre. 06	457	....	46	23,307
»	11	» 1 P/	25 » 06	563	....	62	34,906	Nbre.	7	» 1 L/	14 » 06	589	....	47	29,450
»	18	» 1 P/	15 Dbre 06	182	....	81	14,742	»	20	» 1 L/	8 Dbre. 06	216	....	23	15,984
Dbre	15	» 2 L/	12 Enero 06	416	....	109	45,344	Dbre	2	» 1 P/	14 » 06	238	....	17	19,040
»	20	» 1 P/	28 Obre. 06	569	....	94	53,486	»	18	» 1 L/	29 » 06	171	....	2	16,245
		Saldo de capitales 464.		.....	....	102	37,328			Saldo. de números..		.....	....	....	31,308
		Suma para igualar.....		481	82					Intereses 0.5%		17	82		
				5,609	82		272,576					5,609	82		272,576

S. E. ú O.

La Habana, 5 de Enero de 1907 **HORTA HERMANOS**

Procedimiento Hamburgués ó por Escalas (*)

Este procedimiento, se emplea cuando el interés es **no recíproco,** siendo por lo tanto el único que puede darnos resultados exactos y verdaderos.

Este procedimiento se practica en las plazas mercantiles de los Estados del Norte de Europa.

Para liquidar las cuentas corrientes por este procedimiento, se hace lo siguiente: colocados los capitales por orden de vencimientos, se escribe el **primer capital,** debajo de él se coloca el segundo, y el primero se multiplica por los días que median entre él y el segundo, llevando el producto á la columna de los números del **Débito** ó **Crédito,** marcada con las iniciales **D** y **C** según que el capital multiplicado pertenezca al **Débito** ó al **Crédito;** después se suman los capitales si los dos son del **Debe** ó del **Haber,** ó se restan en este caso contrario, poniendo debajo el resultado.

A continuación, en la misma columna, se coloca el tercer capital, y la suma ó resta se multiplica por los días que median desde el vencimiento del segundo hasta el del tercero, llevando los números á la columna del **Débito** ó **Crédito,** según á donde pertenezca la suma ó resta, y así se continúa con los demás capitales. La última suma ó resta se multiplica por los días que median entre la fecha de la liquidación y la del vencimiento del último capital, llevando á la columna de los números que corresponda.

Hecho esto, si el interés **es recíproco,** se suman las columnas de los números y se resta una de otra, y la diferencia se divide por el divisor fijo, y el cociente serán los intereses que se llevan á la columna de capitales del lado que haya producido mayor suma de números.

Si el interés no fuese recíproco, se divide cada suma de números por el divisor fijo correspondiente al tanto por ciento convenido; la diferencia de los cocientes es el saldo de intereses, que se escribirá en el lado de la cuenta á que pertenezca la columna de números que haya producido mayor suma de intereses.

Sumando ó restando, pues, los expresados intereses, sobre el total ó resta que haya dado el penúltimo y último capital, la nueva suma ó resta demostrará el saldo á favor ó en contra del capital, que constituirá la primera partida de la nueva cuenta corriente que se forme en su oportunidad.

Pongamos á continuación un modelo para comprender mejor lo que llevamos expuesto.

Véase el siguiente modelo.

(*) Llámase también Sistema Alemán y Hamburgués, por haberse generalizado en la anseática ciudad de Hamburgo.

Procedimiento Hamburgués ó por Escalas

L. CHAMBERLAIN & Co., de Londres, s/c corriente de interés recíproco, al 8 % anual, con HORTA HERMANOS, de la Habana, cerrada en 31 de Diciembre de 1906.

VENCIMIENTOS		Iniciales D	Iniciales C	CAPITALES		DIAS	NUMEROS DEL Débito	NUMEROS DEL Crédito
1906								
Octubre	2	D		618	.....	2	1,236	
»	4	C		326	.....			
			D	292	....	4	1,168	
»	8	D		526	....			
			D	818	....	2	1,636	
»	10	C		956	....			
			C	138	.....	8		1,104
»	18	C		702	....			
			C	930	.....	1		930
» ...	19	C		618	.....			
			C	1,548	....	1		1,548
»	20	D		1,560	....			
			D	12	...	5	60	
»	25	C		1,229	....			
			C	1,217	.....	1		1,217
»	26	D		322	....			
			C	895	.....	9		8,055
Noviembre	4	D		218	...			
			C	677	....	10		6,770
»	14	C		589	....			
			C	1,266	.....	1		1,266
»	15	C		457	.....			
			C	1,723	....	0		
»	15	D		154	....			
			C	1,569	...	11		17,259
»	26	D		563	...			
			C	1,000	....	12		12,072
Diciembre	8	C		216				
			C	1,222	..	6		7,332
....	14	C		238	...			
			C	1,460	....	1		1,460
»	15	D		182	...			
			C	1,278	...	13		16,614
»	28	D		569	...			
			C	709	.....	1		709
»	29	D		171	....			
			C	880	.....	14		12,320
Enero 1907	12	D		416	.....			
			C	464	....	12	5,568	88,656
							8,668	
Saldo de números							78,988	
Intereses á su favor ..				17	13		88,656	88,656

S. E. ú O.—La Habana 31 de Diciembre de 1906

Horta Hermanos

Interés recíproco

A LOPEZ Y C.ª, de Barcelona s/c corriente con interés recíproco al 8 % anual con HORTA HERMANOS, de la Habana, cerrada en 5 de Enero de 1907.

12 Enero de 1906	Capital		Días	Débito	Crédito
Ultimo capital, según liquidación anterior $	416	.....			
Suma de números				4,100	88,656
Ultima resta c	464	.....	7	3,248	
				7,348	88,656
Saldo de números				81,308	
Intereses á su favor ..... ☞	17	82		88,656	88,656

Interés no recíproco

A LOPEZ Y C.ª, de Barcelona, s/c corriente con interés no recíproco al 4 y 8 % anual en el Debe y Haber, respectivamente, con HORTA HERMANOS, de la Habana.

12 Enero de 1906	Capital		Días	Débito	Crédito
Ultimo capital ..... $	446	—	.....		
Suma de números				4,100	88,656
Ultima resta c	464	.....	7	3,248	
Haber ..... $				7,348	86,656
Intereses al 8 por 100	19	43	.....		
Debe					
Intereses al 4 por 100 ..... ☞		81			
Resta	18	62	que son intereses á su favor.		

S. E. ú O

La Habana, 31 de Diciembre de 1906.

HORTA HERMANOS

Modelo N.° 1

Cuentas en participación

Debe — *J. M. Ceballos & Co., su 1/2 en participación* — **Haber**

1906	SOLO LA COMPRA		1906		
Enero 1.°	A Caja importe de la compra	4,000	Enero 2	Por R Zaldo y C.ª su 1/2 en la compra	2,000
Marzo 8	A Ganancias y Pérdidas, n/ beneficios	300	Marzo 8	» » 1/2 liquido a su favor	2,300
		4,300			4,300

Modelo N.° 2

Debe — *J. M. Ceballos & Co., su 1/2 en participación* — **Haber**

1906	SOLO LA VENTA		1906		
Enero 1.°	A R Zaldo y C.ª n/ 1/2 en compra	2,000	Marzo 8	Por Caja, producto de venta	4,600
Marzo 8	A id. 1/2 liquido á su favor, ...	2,300			
» »	A Ganancias y Pérdidas, n/ beneficios..	300			
		4,600			4,600

Modelo N.° 3

Debe — *J. M. Ceballos & Co., su 1/2 en participación* — **Haber**

1906	COMPRA Y VENTA		1906		
Enero 1.°	A Caja importe de la compra	4,000	Enero 2	R. Zaldo y C.ª s/ 1/2 en compra	2,000
Marzo 8	A R. Zaldo y C.ª 1/2 liquido.....	2,300	Marzo 8	Caja, producto de la venta	4,600
» »	A Ganancias y Pérdidas n/ beneficios..	300			
		6,600			6,600

Cuentas en Participación

Llámanse **Cuentas en participación:** aquellas en que se van anotando las cantidades que pertenecen á cada uno de los partícipes en ellas, según sea cargo ó abono, así como también las cantidades recibidas y entregadas por cada partícipe, formando de esta manera la cuenta corriente en general.

Todos los procedimientos mercantiles para liquidar las cuentas corrientes con interés, tienen por base el envío y recibo de documentos mercantiles.

Lección 30.ª

Comisiones en general.—Sus clases.—Comisiones dadas y Comisiones recibidas.—Comisiones dadas y recibidas para la compra y para la venta.—Cuando se adeudan y acreditan toda clase de cuentas.—Cuentas colectivas.—Su necesidad y utilidad.—Cuando se adeudan y acreditan y significación de sus saldos.

Comisiones en general (*)

☞ El comercio es universal, y bajo su acción especulativa caen los productos de todos los pueblos ó naciones, ocurriendo con frecuencia que en la plaza ó país de nuestra residencia no se encuentra géneros, mercancías ó productos de otros países que necesitamos para realizar actos de compra-venta; para lo cual, tenemos que valernos de otros comerciantes ó personas que residen en las plazas mercantiles de los países productores de los artículos que necesitamos, para que los compren ó vendan de nuestra orden y cuenta.

Así pues, los comerciantes, industriales y hombres de negocios necesitan valerse de otras personas, para que éstas realicen á nombre de aquéllas determinados actos ú operaciones mercantiles, recibiendo esta clase de actos el nombre de **comisiones.**

De manera que esta clase de operaciones, que encargamos á otros verifiquen ó ejecuten de **orden y cuenta nuestra,** ó también operaciones que nosotros ejecutamos ó verificamos de **orden y cuenta de otros,** reciben el nombre de **comisiones:** dividiéndose en **comisiones dadas** y en **comisiones recibidas.**

(Véanse los modelos de la página anterior.)

(*) Dase el nombre de **Comisionista,** al que desempeña algún acto mercantil por cuenta de otro que recibe el nombre de **Comitente.** La remuneración del trabajo del Comisionista, se conoce también con el nombre de **comisión.** Designándose asimismo con este nombre, el cargo que el Comisionista percibe de llevar á cabo una operación mercantil.

Las comisiones pueden ser para la **compra** ó **venta** de mercancías, valores ó efectos públicos.

Las **comisiones dadas,** pueden ser: **comisiones dadas para la compra y comisiones dadas para la venta.**

☞ **Comisiones dadas para la compra:** cuando escribimos á un Agente ó Corresponsal encargándole de la compra de géneros ó valores por **nuestra cuenta,** debemos abrir una cuenta después que el Corresponsal nos haya avisado de que se han **comprado,** ó también después que nos haya **rendido** cuentas. Con tal motivo, debemos abrir una cuenta con los títulos ó nombres de **Géneros ó Mercancías en camino, Pedidos,** etc.

Se adeudan ó cargan: estas cuentas se adeudan del valor de los géneros comprados ó que se van á recibir, así como también de los gastos que motiven ó causen.

Se abonan ó acreditan: el abono de estas cuentas se hace á la cuenta personal del comisionista ó agente que compra las mercancías ó efectos.

A la **recepción** de las **mercancías, cargaremos** la cuenta correspondiente, **abonando** á la de **mercancías en comisión,** que quedará **saldada,** si las mercancías no han sufrido despertectos, averías, daños, etc., que se cargarán á **Pérdidas y Ganancias.**

☞ **Comisiones dadas para la venta** ó **consignaciones:** cuando encargamos á un Corresponsal ó Agente determinadas **operaciones de venta,** ó lo que es lo mismo, le enviamos mercancías ó valores para que las venda de nuestra cuenta, debemos empezar por abrir una cuenta con el título ó nombre de las mercancías, como:

Mercancías ó géneros en poder de H.
Remesa á tal plaza comercial.
Mercaderías de mi cuenta (m/c) en poder de X.
Operaciones de mi cuenta (m/c) con Z.
Efectos enviados para la negociación, etc.

Se adeudan ó cargan: del valor de los géneros, de todos los gastos y desembolsos que ocasionen.

Se acreditan ó adeudan: del producto de las ventas, conformes á las cuentas que el Agente, Corresponsal ó Comisionista nos remita.

Se saldan: el saldo terminada la venta, y representará la ganancia ó pérdida habida en el negocio.

Al Comisionista o Corresponsal ó entidad social á quien se le envían ó remesan las mercancías, se le abre una cuenta particular bajo la denominación de **X... ó Fulano de m/c,** la que se **adeudará** y **acreditará** de los **cobros y pagos,** en vista de los avisos que dicho Comisionista ó Corresponsal nos comunique ó también después de haber recibido las cuentas.

La **cuenta personal** del Comisionista ó consignatario, se adeudará de la venta ó parte de las mercancías, después que nos haya remitido

el estado general de la venta, **abonando** la cuenta intermedia de donde procedan dichas mercancías.

Al reembolsarnos el importe líquido de las mercancías vendidas, el **comisionista ó consignatario** sólo debe **abonar** el producto líquido de dichas mercancías; si resultase un beneficio ó daño por efecto del cambio, puesto que la cuenta de las **mercancías enviadas** reúne en su **débito** el costo y gastos de los géneros **enviados en comisión y consignación,** y en su **crédito** los productos, resultará, pues, que si la suma de las cantidades del **crédito** es mayor que las del **débito** habrá ganancias ó beneficios, y en caso contrario pérdidas. Este beneficio ó quebranto podrá llevarse á la cuenta de **Pérdidas y Ganancias** ó también á la cuenta del artículo ó mercancías enviado en comisión ó consignación.

El **saldo final** de esta cuenta nos demostrará la ganancia ó pérdida habida en la **venta** de las mercancías ó géneros enviados ó remitidos en **comisión.**

Envío de valores públicos: si en vez de mercancías ó artículos de comercio, enviáramos **letras ó valores públicos** para que fuesen negociados de nuestra cuenta, en este caso abriremos una cuenta con el nombre ó título de **Valores ó Efectos en poder de X ó Efectos á Negociar en poder de Z,** cuya cuenta ó cuentas seguirán en su mecanismo y funcionamiento las mismas reglas que la de **Mercaderías en Comisión.**

Comisiones recibidas: las **comisiones recibidas** se dividen, como las anteriores, en **comisiones recibidas para la compra** y en **comisiones recibidas para la venta.**

☞ **Comisiones recibidas para la compra:** cuando se recibe la orden de un comitente ó corresponsal para la compra de **mercancías,** letras ó **valores públicos,** puede operarse de dos modos:

1.°—Recibida la orden del Comitente ó Corresponsal ordenando la compra de tal ó cual artículo de comercio, no haremos asiento ni abriremos cuenta alguna mientras no hayamos verificado la compra de las mercancías; entonces adeudaremos su importe, con los gastos causados en la comisión, á la **cuenta personal del Comitente.**

2.°—Si la compra de las mercancías ó artículos de comercio se va haciendo poco á poco ó por partidas á fin de remitirlas al, comitente todas juntas, en este caso se abre una cuenta bajo el título ó denominación **Mercaderías ó efectos de Fulano en nuestro poder, Operaciones por cuenta de Z ó X,** etc.

Se adeuda ó carga: esta cuenta se adeuda ó carga del importe de las mercancías compradas, gastos causados, etc.

Se acredita ó abona: se acredita esta cuenta del importe de las mercancías, etc., con cargo á la **cuenta personal** del **comitente** al remitir las mercancías compradas.

Si los desembolsos son motivados ó causados por haber despachado mercancías á una tercera plaza, podría abrirse una cuenta

bajo el título ó denominación de **Tránsitos**, etc., ó con otro nombre, cuya cuenta se cargaría y abonaría de la misma manera que las anteriores.

☞ **Comisiones recibidas para la venta:** cuando un comitente ó corresponsal nos envía mercancías para su enajenación ó venta, nos ceñiremos á las instrucciones remitidas, empezando por abrir una cuenta bajo el título ó nombre de **Comisión ó Consignación de Z, Mercaderías de X ó Z, Operaciones en comisión de A,** ú otro nombre cualquiera que abrace ó comprenda la mercancía recibida.

Se adeudará ó cargará: del importe de los gastos ocasionados á su recepción en nuestras plazas.

Se abonará ó cargará: del producto de la venta ó ventas parciales de las mercancías.

El saldo: terminada la venta de las mercancías, saldaremos dicha cuanta con **abono** á la cuenta personal del comitente.

Este es el procedimiento más sencillo y breve para esta clase de operaciones, pudiendo aplicarlo para los casos análogos.

Ejercicios de Comisiones de Compra recibidas

LIBRO BORRADOR de J. Avellaneda, de la Habana.

Enero 1.° de 1907

Comprado al contado, de orden y cuenta de B. Mitre, de Buenos Aires, y con arreglo á sus instrucciones, la cantidad de 5,000 sacos de azúcar centrífugo, polarización 96°, al precio de 10 pesos saco, cuya suma hemos entregado al contado ..... $ 50,000

Enero 2 de 1907

Pagado por conducción, fletes y otros gastos para su transporte á esta plaza y su próximo embarque á Buenos Aires, la cantidad de .... » 1,000

Enero 3 de 1907

Por el importe de mi comisión de compra al 5 % s/ 50,000 pesos que me corresponde según convenio celebrado ..... » 2,500

Enero 4 de 1907

Por el vapor «América», capitán V. Wilson, que hemos fletado parcialmente, hemos embarcado los 5,000 sacos de azúcar comprados de orden y cuenta de B. Mitre de Buenos-Aires, que importan la cantidad de ..... $ 53,500
Pagado por fletes y otros ..... » 1,500 $ 55,000

Enero 5 de 1907

Giramos una L/ s/ Buenos-Aires y c/ B. Mitre y s/ Banco de Galicia, por la suma de ..... » 55,000

LIBRO-DIARIO DEL COMISIONISTA J. AVELLANEDA

Enero 1.° de 1907

$ 50,000 Comisiones por Cta. de B. Mitre .. á .. La Caja 50,000 $

Por compra á los hacendados Mena y Pote al contado, de 5,000 sacos azúcar polarización 96°, á 10 pesos saco ..... $ 50,000

Enero 2 de 1907

$ 1,000 Comisiones por Cta. de B. Mitre .. á .. La Caja 1,000 $

Extraído de Caja por varios gastos motivados con la compra de dichos azúcares ..... » 1,000

Enero 3 de 1907

$ 2,500 Comisiones por Cta. de B. Mitre .. á .. Comisiones 2,500 $

Importe de mi comisión de compra al 5 % sobre 50,000 pesos ..... » 2,500

Enero 4 de 1907

$ 55,000 B. Mitre de Buenos Aires .... á .... Varios 55,000 $

Por el importe de compra de los 5,000 sacos azúcar y gastos satisfechos por comisiones por su cuenta $ 53,500

Por saldo de cuenta de comisión ... $ 53,500

A La Caja » 1,500

Pagado por flete á Buenos Aires ... » 1,500

Enero 5 de 1907

$ 55,000 Banco de Galicia ..... á ..... B. Mitre 55,000 $

Por n/ L/—o/ Banco de Galicia.

LIBRO-MAYOR DE J. AVELLANEDA

Debe Comisión de Compra de Orden y Cta. de B. Mitre, de Buenos Aires **Haber**

1907						1907					
Enero	1	A Caja.....	1	50,000	00	Enero	1	Por B. Mitre	4	53,500	00
Enero	2	A Caja.....	2	1,000	00						
Enero	3	A Comisiones	3	2,500	00						
				53,500	00					53,500	00

Debe *B. Mitre, de Buenos Aires* **Haber**

1907						1907					
Enero	5	A varios	5	55,500	00	Enero	5	Por B.º Galicia	5	55,500	00

Ejercicios de Comisiones de Venta, recibidas

LIBRO-BORRADOR del Comisionista **Romagosa y C.ª** de la Habana.

Enero 1.° de 1907

Con esta fecha hemos recibido de J. Armour y C.ª de Nueva York para su venta en comisión ó consignación, de su orden y cuenta, y con la comisión de venta de 5 %, lo siguiente: 500 tercerolas de manteca marca «La América»; por lo que hemos pagado á su recepción por gastos de aduana, fletes y otros, la cantidad de ..... $ 1,000 $ 1,000

Enero 2 de 1907

Vendido al contado á Santeiro y C.ª, de esta plaza, 200 tercerolas manteca al precio de 20 pesos una, cuyo importe nos han satisfecho al contado ..... » 4,000

Enero 3 de 1907

Vendido á plazo á los señores **Rey y C.ª** de esta plaza, 100 tercerolas á 20 pesos, por cuyo importe de pesos 2,000 nos han otorgado un P/ número 1 á 3 meses plazo á n/ o/ ..... » 2,000

Enero 4 de 1907

Vendido al contado á Pita Hnos. 20 tercerolas manteca, marca «La Americana», al precio de 20 pesos una, que nos pagaron en el acto » 4,000

Enero 5 de 1907

Una vez terminada la venta de la comisión de la manteca, pasamos á remitir á J. Armour su cuenta de venta y líquido producto de su consignación ó comisión, deduciendo nuestra comisión de 5 % s/ 9,000 pesos, que importa ..... $ 450
El valor líquido de la comisión es de pesos ..... » 8,550 $ 9,000

Enero 6 de 1907

Con esta fecha giramos sobre la plaza de Nueva York o/ J. Armour y C.ª y contra el Trust Bank s/ Nueva York el saldo de su comisión ó consignación de las 500 tercerolas de manteca que nos habían enviado, que ascienden á ..... » 8,550 » 8,550

RESUMEN DE OPERACIONES

Importe de las ventas ..... $ 10,000
Importe de los gastos..... »—1,000

Valor neto de las 500 tercerolas $ 9,000
Mi comisión de 5 % s/ 9,000 pesos »— 450

Valor líquido de la factura .. $ 8,550

Libro-Diario del Comisionista Romagosa y C.ª de la Habana

Enero 1.° de 1907

$ 1,000 Mercancías en Comisión de J. Armour de N. York .... á .... La Caja 1,000 $

Por virtud del envío en comisión de 500 tercerolas de manteca marca «La Americana», hemos pagado á su recepción en esta plaza la cantidad de ..... $ 1,000

Enero 2 de 1907

$ 4,000 La Caja .. á .. Mcías. en Comisión de J. Armour 4,000 $

Por venta á los señores Santeiro y C.ª de 200 tercerolas de manteca «La Americana», á 20 pesos una ..... $ 4,000

Enero 3 de 1907

$ 2,000 Efectos á Cobrar .... á .... Mercancías en Comisión de J. Armour 2,000 $

Por venta á plazo á **Rey y C.ª** de 100 tercerolas de manteca á 20 pesos una, han entregado un documento P/ á n/o y á 6 meses.

Enero 4 de 1907

$ 4,000 La Caja á .... Mcías. en Comisión de J. Armour 4,000 $

Por venta al contado á Pita Hnos. á 20 pesos una, cuyo importe de 4,000 pesos nos entregó en efectivo

Enero 5 de 1907

$ 9,000 Mercancías en Comisión de J. Armour .. á .. Varios 9,000 $

Ultimada la venta y liquidación de la factura en comisión que nos envió J. Armour de Nueva York.

A Comisiones (mi comisión)		» 450
Importe de nuestra comisión al 5 % s/ 9,000 pesos	» 450	
A. J. Armour		» 8,550
Importe del líquido producto de las 500 tercerolas de manteca	» 8,550	

Enero 6 de 1907

$ 8,550 J. Armour á .... Trust Banco de Nueva York 8,550 $

Por giro de una L/ á su orden y cargo Trust Bank de Nueva York por la suma de..... » 8,550

LIBRO-MAYOR del Comisionista ROMAGOSA y Ca., de la Habana.

Debe *Comisiones de J. Armour de New-York* **Haber**

1907					1907				
Enero	1	A Caja	1,000	00	Enero	3	Por comisión de venta.....	4,000	00
»	6	A Caja	9,000	00	»	4	Por comisión vendedor	2,000	00
							Por comisión vendedor	4,000	00
			10,000	00				10,000	00

Debe *J. Armour de New-York* **Haber**

1907					1907				
Enero		A Trust Bank of New-York..	8,550	00	Enero		Por mercancías de comisión de Armour ..	8,550	00

☞ Como observará el lector, hemos abierto dos cuentas: una **á Mercancías en Comisión de J. Armour** y otra particular á **J. Armour** ó sea el comitente, ó consignador ó remitente.

Cuentas Colectivas

Deudores varios, Acreedores varios, Deudores Fallidos, Deudores Hipotecarios y Pignoraticios

☞ Cuando en un establecimiento ó tienda la clientela ó marchantería es numerosa, y las operaciones de compra-venta son de poco valor, y su pago por corto tiempo ó á plazo, no creemos conveniente abrir cuenta á cada uno de los clientes ó compradores, por el simple hecho de efectuar una operación de compra-venta.

Si hubiese que abrir una cuenta á cada comprador, cliente ó marchante, las cuentas personales serían innumerables, dando lugar á dificultades en la Contabilidad, aparte de lo engorroso y trabajoso que sería llevar tanta cuenta personal.

Con el fin de obviar estas dificultades, se convino en agruparlas por razón de su naturaleza y condiciones, siendo las más usuales las conocidas con los nombres de: **Deudores Varios, Acreedores Varios, Cuentas Varias, Deudores fallidos ó insolventes, Fiados, Deudores hipotecarios, Deudores por préstamos,** etc.

Dase el nombre de **Deudores varios:** á los clientes ó marchantes

que por virtud de la índole de sus operaciones, lo son por poco tiempo.

☞ Dase el nombre de **Deudores fallidos:** á los clientes que viniendo á mala situación económica, se ven en la imposibilidad de pagar sus deudas.

☞ Se conocen con el nombre colectivo de **fiados:** á los distintos y variados deudores, que por la índole de su compra lo son por poco tiempo, esto es, temporalmente.

☞ **Deudores hipotecarios ó pignoraticios:** son aquellos que lo son por haber dejado afectas á la deuda cosas inmuebles ó valores públicos, como garantía ó prenda.

☞ **Deudores por préstamos:** lo son los que han recibido, mediante ciertas condiciones, cantidades en numerario.

Estas **Cuentas colectivas** se abren, generalmente, en Libros Auxiliares, siguiendo los principios y reglas generales ya conocidas para el **cargo** y **abono** de toda cuenta, cuyas cuentas se **adeudan, abonan** y **saldan,** lo mismo que si fueran cuentas personales.

En el Libro-Diario, se detallan los **deudores** y **acreedores,** haciendo un asiento cada día para los **cargos** y **abonos** de cada una de las cuentas, poniendo las cantidades parciales en columna interior, y el total en la exterior, anotando ó expresando los folios que dichas personas tengan en el Libro-Auxiliar.

El objeto de las cuentas **personales colectivas** es evitar, por medio de ellas, abrir en el Libro-Mayor cuenta á cada una de las personas con las cuales sostenemos relaciones comerciales de corta duración ó de escasa importancia.

Para la apertura de estas cuentas en el Libro-Mayor ó de Cuentas Corrientes, se siguen **dos procedimientos** distintos.

Consiste el **primero,** en hacer cada día un asiento detallando los deudores y acreedores, si es pequeño número, **así:**

Varios Deudores . . á . . Mercaderías

Deudores ..... { **A** ..... **B** ..... **C** .....

Los anteriores asientos, se redactan cuando las ventas son al **fiado** ó al **crédito.**

Cuando se trate de **cobros,** se redactarán los asientos en la siguiente forma:

La Caja . . á . . Varios Deudores

..... **A** } ..... **B** } **Acreedores** .... **C** }

Como decíamos antes, se lleva un Libro-Auxiliar para las **cuentas colectivas,** en cuyo libro se abre una cuenta á cada deudor ó comprador **al crédito** ó **al fiado,** cuya cuenta se abre por **Debe** y **Haber,** pudiendo con este procedimiento saberse en cualquier momento el estado de la cuenta de cada persona.

☞ (Véase el Libro de Cuentas Corrientes ó Libro-Auxiliar, que va inserto en la Lección.)

El segundo procedimiento consiste en abrir una cuenta por **Debe** y **Haber,** que contendrá tanto en el **débito** como en el **crédito** una **columna interior** para apuntar los nombres de las personas **deudoras** y **acreedoras,** seguidas de otras dos, para numerar los débitos y créditos, y también para anotar las referencias de entradas y salidas.

Para **saldar** esta clase de cuentas, hay que averiguar qué personas resultan **deudoras** y cuáles **acreedoras,** para llevar las deudoras al crédito de la cuenta y las acreedoras al **débito,** quedando saldada de esta manera cualquiera de dichas cuentas.

De este saldo resulta que, al practicar el inventario, las personas que aparecen **deudoras** formarán parte de nuestro **capital activo,** y las personas á quienes debemos ó sean los acreedores, formarán parte de nuestro **capital pasivo.**

☞ (Véase el Libro de **Varios Deudores y Varios Acreedores,** que va inserto en la Lección 19.ª, si bien este modelo no lleva las columnas interiores.)

Lección 31.ª

Cuenta de Fondos ó Valores Públicos.—Acciones, Obligaciones de una Compañía Mercantil ó industrial.—Cuando se adeudan y acreditan esta clase de cuentas. —Cuenta de Depósitos y Préstamos.—Cuando se adeuda y acredita.—Cuenta de Préstamos á interés.—Cuando se adeuda y acredita esta cuenta.—Cuenta de una Tienda ó Sucursal, y de una Feria ó Mercado.—Cuando se adeudan y acreditan.—Cuenta de una Fábrica.—Cuando se adeuda y acredita.

Cuenta de Fondos Públicos

Acciones y Obligaciones de una Compañía Mercantil ó Industrial

☞ El desarrollo mercantil é industrial que se ha operado en los últimos años, debido a los progresos realizados en todas las manifestaciones de la actividad humana, é impregnados por ese espíritu de especulación y positivismo que todo lo invade, dió lugar á la constitución o formación de grandes compañías y sociedades anónimas, cuyo capital movilizado en la forma de **acciones y obligaciones** que se cotizan y negocian, pasando de mano en mano, con facilidad y rapidez, dió lugar á la formación de ese **gran mercado financiero de fondos públicos ó valores nominales** que en la actua-

lidad ocupa un lugar preferente en la vida financiera de los pueblos modernos.

Los fondos ó valores públicos, están sometidos—como toda mercancía—á la ley de la **oferta** y la **demanda,** y por lo tanto, á las oscilaciones de **alza y baja** en sus cotizaciones, lo mismo que los demás artículos de comercio, pudiendo dividirse en Fondos Públicos Nacionales y Fondos Públicos Extranjeros.

Y, además, podemos abrir cuentas especiales ó particulares á las diferentes clases de valores que son materia de contratación en la Bolsa ó Lonja, como: **Papel de la deuda de cualquier nación, Acciones y Obligaciones de compañías mercantiles é industriales,** etc., cuya importancia especulativa deseamos conocer.

La **Contabilidad** de **los fondos ó valores públicos,** se rige en su mecanismo y funcionamiento por los principios y reglas generales ya conocidos. Como hay variedad de títulos sobre rentas del Estado, Compañías y Sociedades anónimas, se puede abrir una cuenta á cada clase de títulos.

Los banqueros y financieros que se dedican en grande escala á esta clase de especulación, abren una cuenta á cada clase de valores como: **Deuda perpetua del 4 % exterior, Deuda amortizable, Consolidados, Deuda cubana del 5 %, Obligaciones de Filipinas, Acciones de The Cuban Company, Acciones del Ferrocarril Central Mexicano, Obligaciones del F. C. Trasandino, Acciones del Banco Nacional de España, Acciones The National Bank of Cuba,** etc.

☞ **Se adeudan:** del valor efectivo de los títulos que figuren en el Inventario según Balance, del costo de los que se compren, de los desembolsos por dividendos pasivos, de los gastos que ocasionen, etc.

☞ **Se acreditan:** del importe de los que se vendan, de los cupones e intereses, dividendos activos que se cobren y del valor actual al practicar el Balance General.

El **saldo:** expresará la ganancia ó pérdida, si el exceso de las sumas del **crédito** es mayor que la del **débito,** y en caso contrario pérdidas.

Así, pues, vamos á suponer que hemos comprado, con intervención de corredor colegiado, una póliza de Bolsa por valores ó títulos de la Deuda Nacional que se cotiza al 75 %, habiendo pagado en efectivo 37,500 pesos.

Por virtud de esta operación financiera, hay que redactar en nuestro **Libro-Diario** un asiento por el valor efectivo de

$ 37,500 Fondos ó Valores Públicos .... á .... La Caja 37,500 $

Por el importe de 50,000 pesos nominales en papel de la Deuda Nacional que se cotizan al 75 %, hemos satisfecho la cantidad de 37,500 pesos.

Cobrado por los intereses del 4 % s/ 50,000 pesos nominales de la Deuda Nacional.

$ 2,000 La Caja ..... á ..... Fondos Públicos 2,000 $

Por cobro de intereses (ó dividendos en su caso de 50,000 pesos nominales de la Deuda Nacional.

Y de esta manera se continuarán las operaciones.

☞ La cuenta de Fondos Públicos, se salda empleando el mismo procedimiento que se emplea para saldar la cuenta de Mercaderías, valorando los efectos en cartera ó existentes, por la cotización del día. Los beneficios ó pérdidas se adeudan ó abonan á la cuenta de Ganancias y Pérdidas con abono a Fondos Públicos.

Cuenta de Operaciones de Bolsa, Acciones y Obligaciones

Los valores comerciales é industriales que están representados por acciones, obligaciones, bonos, etc., de empresas, compañías y corporaciones y que los propietarios tengan en cartera, dan lugar á variadas operaciones contables, lo mismo que los Fondos Públicos y las Operaciones de Bolsa, que en el funcionamiento de sus cuentas se rigen por las reglas generales de la contabilidad en su manera de adeudarlas y acreditarlas y saldarlas; dando lugar á la apertura de varias cuentas con el nombre de los efectos ó valores en que se especule.

Valores Pignorados y Valores con Garantía de Efectos Públicos

Los valores públicos, acciones y obligaciones de las compañías mercantiles, pueden darse en garantía cuando se toma un **préstamo de dinero,** cuyos valores ó efectos se dejan en prenda ó garantía; y dichas operaciones lo mismo que la pignoración, ó valores pignorados, se hacen mediante ciertas y especiales condiciones á que hay que someterse en las instituciones de crédito que se dedican a cierta clase de operaciones.

☞ Se **adeudan** estas cuentas: del principal del préstamo ó valor nominal con adeudo á la cuenta del valor entregado; y se **acreditan** del importe de los préstamos que no satisfagan.

Así pues, vamos á suponer que necesitando numerario para ampliar la esfera de nuestras operaciones, necesitamos dinero para hacer pagos ó satisfacer compras; pignoramos en el Banco Hispano-Americano con arreglo á las condiciones estipuladas la cantidad de 50,000 pesos nominales en papel de la Deuda Nacional, habiendo recibido en efectivo 40,000 pesos; en virtud de dicha operación financiera, hay que redactar en el Libro-Diario un asiento por el efectivo de

$ 40,000 Valores Pignorados
ó Préstamos con Garantía } **á .... La Caja 40,000 $**

Y suponiendo que al cabo de seis meses nos devuelven el dinero con sus intereses por los seis meses. En este caso hay que redactar un asiento de

$ 40,000 La Caja ..... **á** ..... **Varios 40,000 $**

Cobrado el préstamo pignoraticio { ó **Préstamos con Garantía** ó **Valores Pignorados 40,000 $**

Por principal del préstamo hecho núm..., con fecha, etc.

Pérdidas y Ganancias.

Por los intereses del préstamo, etc.

Cuenta de Depósitos de Efectos ó Valores Públicos

Dado el movimiento que desde comienzos de este siglo tienen los **valores ó efectos públicos,** debido á la facilidad de su transmisión y al interés ó renta que produce el dinero invertido en esta clase de valores, constituyen una verdadera industria ó comercio especulativo de valores, y de aquí la importancia de las Bolsas y de muchos establecimientos de crédito.

Resultado, que muchos de los tenedores ó propietarios de fondos ó valores públicos los entregan con **carácter de depósito,** en una Casa de Comercio ó Establecimiento Bancario; percibiendo la **casa depositaria** un tanto por ciento de remuneración, por la guarda y responsabilidad de dichos documentos, encargándose de la cobranza de los intereses, dividendos y cupones á nombre del **depositante.**

El **depositario ó casa depositaria,** recibe los valores ó efectos, que también pueden ser mercancías ó géneros, sin autorización para disponer de ellos, teniendo la obligación de devolverlos en la misma forma que los haya recibido, con las modificaciones que el tiempo haya operado en los efectos.

Con tal motivo, procede que el depositario abra cuentas especiales ó particulares, bajo los títulos ó denominaciones de los valores ó efectos depositados, como: **Efectos en Depósito de A., Acciones de la Compañía Río de la Plata de B., Efectos en Garantía, Papel de la Deuda de C., Obligaciones de los Caminos de Hierro del Norte de D., Cuban Railroad C.°,** etc.

☞ Se **adeudan:** del valor nominal de los efectos que se nos entregan para su custodia ó guarda y de todos los gastos que ocasionen.

☞ Se **acreditan:** de los intereses, rentas, primas, cobro de cupones, y de su valor en venta si tuviésemos orden de hacerlo, y de su valor nominal al ser entregados á sus dueños.

El **saldo:** demostrará en la época del Balance General, el importe de los efectos ó valores existentes en cartera.

Cuando se lleve solamente una cuenta para todos los depósitos, el total de los valores depositados, existentes en la época del Balance, ha de figurar á la vez en el **activo** y en el **pasivo** del Inventario, puesto que la cuenta abierta es **deudora** y la representativa de los depositantes es **acreedora** por igual suma.

Cuenta de Préstamos á Interés

Por virtud del desarrollo que en los últimos años han sufrido los múltiples y variados negocios que caen bajo el dominio de la especulación en todas sus manifestaciones, han dado lugar al nacimiento de la industria de los préstamos.

Sucede con mucha frecuencia que un propietario, comerciante ó industrial, carece de numerario para hacer frente á tal ó cual negocio, para lo cual acude ante un prestamista ó institución bancaria de las que se dedican a esta clase de operaciones y toma á préstamo, previo el interés convenido, la cantidad que necesita.

Con tal motivo, procede abrir una cuenta con el título ó denominación de: **Préstamos** ó **Dinero á Interés,** etc.

☞ Se **adeuda:** de los préstamos que se hagan, con y sin hipoteca, y de los gastos que ocasione, etc.

☞ Se **acredita:** de los intereses que se perciban y del principal de los préstamos cobrados.

El **saldo** expresará el valor de los documentos de préstamos existentes en cartera, y también las utilidades habidas por concepto de intereses.

Por virtud de las combinaciones financieras que el hombre ha ideado con el fin de especular, aparecen las **anualidades, imposiciones, seguros de vida, rentas vitalicias,** etc.

A cada una de estas materias se le puede abrir una cuenta que en su mecanismo y funcionamiento sigue las reglas generales ya explicadas para **adeudar** y **acreditar.**

Cuenta de Cambios ó diferencia de Monedas

Ocurre que por virtud de grandes crisis económico-financieras por que suelen atravesar algunas naciones, los gobiernos se ven obligados a crear monedas de curso forzoso, y con tal motivo se abre una cuenta en el Libro-Mayor.

También se abre cuenta cuando hay desnivel monetario, motivado por los agios, pánicos financieros, kraks ó perturbaciones de los valores públicos, para consignar los quebrantos de moneda bajo el título de: **cambios,** ó también **diferencias de monedas.**

☞ Se **adeuda:** de las diferencias ó quebrantos que se sufran en los cambios por virtud de la conversión de moneda.

☞ Se **acreditan:** de los beneficios ó lucros que se obtengan por los cambios de monedas.

El **saldo:** nos demostrará la ganancia ó pérdida habida, que se llevará á la cuenta de Pérdidas y Ganancias.

Cuenta de una Tienda ó Sucursal

En las plazas comerciales de la América Latina existe la costumbre que las **Casas de Comercio,** además de su establecimiento para las ventas al por mayor (warehouse), abren sucursales ó tiendas en diferentes poblaciones, con el fin de dar salida, al por menor ó detalle (retail), á determinados artículos ó mercancías.

Estos establecimientos están á cargo de un socio, que puede ser gerente ó industrial, ó también encargado.

Con tal motivo, hay que abrir una cuenta especial con el título ó denominación de **Tienda de...** ó **Sucursal de...**

Se **adeuda:** de las mercancías ó géneros que ingresen para la venta en la Tienda ó Sucursal, del alumbrado, sueldos de personal, etc., abonando su importe á **Mercaderías** ó á la cuenta que las represente.

☞ Se **acredita:** del importe de las ventas diarias hechas al contado y también de las que se verifiquen al fiado, abonando las primeras á la cuenta de **Caja** y las segundas á la de **Fiados** ó **Deudores Varios.**

Llegada la época del Balance General de Cuentas, se abonará la cuenta de la Tienda ó Sucursal del valor de las existencias.

Si resultare que las sumas del **Haber** son mayores que las del **Debe,** la diferencia ó sea el **saldo,** expresará la ganancia ó pérdida habida, según sea **deudor** ó **acreedor.**

Cuenta de una Feria ó Mercado

En la antigüedad, las ferias que periódicamente se celebraban en muchas ciudades influían poderosamente en el desarrollo mercantil é industrial, por virtud de las grandes transacciones que en ellas se efectuaban, debido á la falta de comunicación de las plazas comerciales y centros de fabricación.

Pero, por virtud del descubrimiento del vapor y de la electricidad, las distancias se han acortado, las fronteras han desaparecido y los pueblos se han puesto en activa comunicación los unos con los otros; así es, que las ferias han perdido su importancia como **centros de contratación.**

Cuando queramos concurrir á una **feria ó mercado,** con el fin

de procurar las ventas de mercancías, abriremos una cuenta en el Libro-Mayor bajo el título ó denominación de: **Feria de tal punto...** ó **Mercado de...**

☞ Se **adeuda:** del importe ó valor de los géneros que á ella se envían, ya procedan de nuestra tienda ó almacén, ya fuesen comprados al efecto; de los gastos de conducción, transporte, etc.

☞ Se **acredita** del importe ó producto de las mercancías vendidas, y al terminar la feria, del valor de las mercancías sobrantes ó no vendidas.

Las mercancías ó géneros no vendidos vuelven al almacén ó tienda de donde procedían, con cargo á la cuenta de Mercaderías, demostrando el **saldo** la ganancia ó pérdida habida.

De igual manera, como ya se dijo, la cuenta de un **Cargamento de un buque, Expedición á tal punto,** etc.

Cuenta de una Fábrica ó Manufactura

Cuando siendo industriales nos hubiéramos dedicado á la elaboración de cualquier clase de productos, se procederá á la apertura en el Libro-Mayor de una cuenta bajo el título de **Fábrica de tal materia.—Manufactura de tal cosa.—Fábricación de tal materia.—Explotación industrial,** etc.

☞ Se **adeuda:** del valor del edificio si fuere de nuestra propiedad, del alquiler, de los desembolsos que motive la compra de máquinas, primeras materias, enseres, contribuciones, jornales y demás gastos que ocasione.

☞ Se **acredita:** de los productos que se obtengan por la venta de objetos elaborados, del valor de la fábrica y sus existencias, de los productos manufacturados existentes, etc.

El **saldo:** al practicar el Balance General de Cuentas, después de abonado el valor del edificio y de todas las existencias por el precio de costo, demostrará la ganancia ó pérdida habida.

☞ Ahora bien, la contabilidad llevada en la forma que se acaba de expresar, sólo se refiere, cuando además de nuestras especulaciones comerciales, seamos también pequeños industriales y deseáramos saber la ganancia líquida ó neta que produzca la industria á la que también nos dediquemos, sería preciso abrir cuentas al **edificio, maquinaria, primeras materias, gastos de fábrica, productos almacenados,** etc.

Si por el contrario nos dedicásemos á la explotación de una industria en gran escala, esto es, que fuéramos verdaderos fabricantes ó industriales, entonces la Contabilidad se llevaría en otra forma más amplia y detallada, como puede verse en la Lección de esta obra que trata de la **Contabilidad Industrial ó Fabril.**

Lección 32.ª

Cuenta de Instalación y Apertura de una Casa de Comercio.—Cuando se adeuda y acredita.—Cuentas de Balance de Salida y Balance de Entrada.—Cuando se adeudan y acreditan.—Cuenta de Liquidación.—Cuentas personales de los socios de una Casa de Comercio.—Cuando se adeudan y acreditan.—Cuenta de la Dote.—Cuenta de Anticipos.—Cuando se adeudan y acreditan.—Cuenta de Valores en suspenso á liquidar.—Cuando se adeuda y acredita.

Cuenta de Instalación y Apertura de una Casa de Comercio

☞ Todo establecimiento ó Casa de Comercio, antes de su apertura al público, necesita instalarse ó arreglarse en un local adecuado, dando lugar á varios gastos, á veces de importancia, como: arreglo ó reforma del local, adquisición de muebles, enseres, reformas en las oficinas ó escritorios y almacenes, armatostes, etc.; así es que, teniendo en cuenta algunas de las condiciones que ha de reunir un buen sistema de cuenta y razón, debe abrirse una cuenta bajo el título de: **Cuenta de Instalación** ó también **Cuenta de Apertura.**

☞ Se **adeuda:** del importe total de los gastos motivados por la apertura ó instalación.

☞ Se **abona:** de la parte de gastos que se convenga en amortizar anualmente del total de los causados, con cargo á *Gastos de Casa.*

Ahora bien, es costumbre que los gastos, cuando son muchos, se repartan en varios ejercicios económicos, pues de lo contrario la Cuenta de Gastos Generales aparecería sumamente recargada, no obstante de haberse obtenido beneficios.

Con este fin, se reparten los gastos en varios ejercicios económicos para poder repartir algunas utilidades al final de cada año ó ejercicio económico.

Apertura de los Libros de la Contabilidad de un Comerciante, Tendero, Negociante ó Mercader, y situaciones en que puede encontrarse

☞ Como se ha dicho al tratar de los Inventarios, en la Lección 12, que el Inventario era el punto de partida ó inicial de toda contabilidad, ó más claro, la llave de toda contabilidad; pues para abrir ó cerrar los Libros, las operaciones no pueden efectuarse sin hacer previamente el Inventario.

Además, el primer asiento del Libro Diario ha de ser el resultado del Inventario general efectuado; y nadie podrá abrir los Libros de su contabilidad sin emplear este requisito legal y necesario, aunque no tenga deudas ó pasivo.

☞ Por lo ya explicado, sabemos que, para la redacción del primer asiento en el Libro-Diario, hay que tener presente el principio ó axioma general, que dice: **Capital Activo** debe á **Capital Pasivo** ó más sencillamente, **Activo** debe á **Pasivo,** y de su análisis surgen cuatro casos ó consecuencias que son:

☞ **1er. Caso:**

Supongamos que el comerciante ó persona que se establece no tiene deudas ni tampoco valores, y sí **dinero solamente en efectivo ó sea 50,000 pesos.** En este caso, el primer asiento que tiene que redactar en el Libro-Diario ó sea el asiento de apertura, será de:

$ 50,000 La Caja ..... á ..... El Capital 50,000 $

☞ **2.° Caso:**

Supongamos que el comerciante que va á establecerse formula su Inventario con los siguientes **valores activos:** en efectivo 30,000 pesos; en muebles y enseres y útiles 14,000 pesos; en una casita propia, donde vive y se establece, ha sido tasada en 10,000 pesos, sin que tenga deuda alguna, ni deba nada á nadie. En este caso el primer asiento del Libro-Diario, será redactado en la siguiente forma:

VARIOS ..... á ..... EL CAPITAL

Mi capital líquido, según **Inventario,** consiste en los valores siguientes:

$ 30,000 La Caja.

En efectivo ingresado ó colocado en ella, 30,000 pesos.

$ 10,000 Mobiliario y Enseres.

Los muebles y enseres de la Oficina y almacén, valuados en 1,000 pesos.

$ 10,000 Propiedad Inmueble.

La casa donde vivo y abro la tienda, en 10,000 pesos.

☞ **3er. Caso:**

Supongamos que el mercader ó negociante que vuelve á establecerse, no tiene capital ó valores de ninguna clase, y sí **deudas pendientes de haber ejercido el comercio,** cuyas obligaciones no han sido satisfechas, siendo las siguientes: á José López Rodríguez, 10,000 pesos; a Pedro Gómez-Mena 10,000 pesos; y en un P/ núm. 50 de pesos 5,000 o/ N. Castaño de Cienfuegos, y á 6 meses plazo. En este caso, el asiento que hay que redactar en el Libro-Diario, como asiento de apertura, será de

$ 25,000 El Capital ..... á ..... Varios 25,000 $

Mi capital pasivo, según inventario, lo forman las obligaciones siguientes:

A José López Rodríguez-Pote ..... **$ 10,000**

En mi recibo le reconozco lo que le debo 10,000 pesos.

A Pedro Gómez-Mena ..... **» 10,000**

Mi saldo deudor por mercancías 10,000 pesos.

A Efectos á Pagar ..... **» 5,000**

Un P/ núm. 10 de 5,000 pesos otorgado á favor de N. Castaño de Cienfuegos.

☞ **4.° Caso.**

Supongamos que el comerciante que va á establecerse es un comerciante que había suspendido temporalmente sus operaciones; y, al reanudarlas, su capital consiste en **valores activos** y en **valores pasivos.**

Su **capital activo,** lo constituyen los valores siguientes: **en efectivo** 20,000 pesos; en géneros 20,000 pesos; y en varios deudores 10,000 pesos.

Su capital pasivo, ó sea sus obligaciones pendientes, son: en Efectos á Pagar 10,000 pesos; Rufino Barrios 20,000 pesos; y á Capital pasivo 30,000 pesos ó sea la diferencia entre la suma de los valores activos y los valores pasivos.

En este caso, el asiento de reapertura que hay que redactar en el Libro-Diario será de:

Varios ..... **á** ..... **Varios**

$ 20,000 La Caja.
» 20,000 Mercaderías.
» 10,000 Varios Deudores (J. P. y J. R.)

$ 50,000 ☜

A Efectos á Pagar ..... **$ 10,000**
A Rufino Barrios ..... **» 10,000**
A Capital Pasivo ..... **» 30,000**

☞ **$ 50,000**

☞ Como se ve, en el asiento anterior se demuestra plenamente el principio científico de la Contabilidad que dice, **Capital Activo** debe á **Capital Pasivo.**

☞ Ahora bien, el anterior asiento de **Varios á Varios,** siguiendo los principios generales y reglas para la redacción de asientos, podemos descomponerlo en los dos siguientes:

1.° VARIOS ..... **á** ..... **EL CAPITAL 50,000 $**

$ 20,000 La Caja.
» 20,000 Mercaderías.
» 10,000 J. P. y J. R.

$ 50,000 ☜

2.° EL CAPITAL ..... á ..... VARIOS.

A Efectos á Pagar ..... $ 10,000
A Rufino Barrios ..... » 10,000
A Capital Pasivo ..... » 30,000

☞ $ 50,000

Cuenta de Balance de Salida

Esta cuenta se emplea ó suele abrirse al proceder á la formación del Balance General, con el fin de cerrar todas las demás cuentas abiertas en el Libro-Mayor.

Al proceder al Balance General y cierre de cuentas, se siguen varios procedimientos, y entre ellos el conocido por **Balance de Salida,** que en la época del Inventario se supone que sea una persona llamada **Balance de Salida,** que se hace cargo de la continuación de las operaciones, y que, á nombre del comerciante ó entidad social, recoge todos los valores que forman ó constituyen el **capital activo,** encargándose de pagar ó satisfacer todas las deudas ú obligaciones pendientes de pago, ó sea los valores que constituyen el **capital pasivo.**

☞ Dicha cuenta funciona como si fuera una persona cualquiera, y en su consecuencia se **adeuda:** de todos los valores, géneros, efectos y créditos que componen el activo del Inventario, con abono á las cuentas que los representan.

☞ Se **abona:** de todos los valores y obligaciones que forman el **pasivo,** con inclusión del **capital líquido** resultante, con cargo á sus correspondientes cuentas; con lo cual queda definitivamente **saldada** por sí misma.

Véanse las Lecciones 35 y 36.

Cuenta de Balance de Entrada

Como se habrá observado en la explicación de la cuenta anterior, ó sea la de **Balance de Salida,** que tiene por objeto **cerrar** los libros de la Contabilidad, la de **Balance de Entrada** tiene por objeto **reabrirlos** para continuar las operaciones.

Al efecto se supone, como en la cuenta anterior, que se presenta una persona llamada **Balance de Entrada,** que nos entrega los valores consistentes en dinero, mercancías, créditos y demás valores que forman el capital activo, á cuya persona satisfacemos ó pagamos las deudas, ó sea el **capital pasivo** y el **capital líquido,** y en su con-

secuencia, **se abona:** con el importe de las mercancías, valores y créditos que poseamos según Inventario.

☞ **Se adeuda:** de las obligaciones ó deudas que tengamos con traídas y del **capital líquido** resultante, adeudando ó abonando respectivamente las partidas de referencia á las cuentas que correspondan, con lo cual queda definitivamente **saldada** por sí misma.

Véanse las Lecciones 35 y 36.

Cuenta de Liquidación

La contabilidad de una casa de comercio puede cesar ó terminar de varias maneras: por fallecimiento del comerciante, por disolución de la sociedad, por quiebra, por expiración del contrato ó escritura social y por cualquier otra causa.

Cesando por tal motivo las operaciones mercantiles, procédese á la liquidación de la sociedad, establecimiento ó casa de comercio, ó sea á la venta de las existencias en almacén, cobro de créditos y efectos en cartera, pagar los débitos y obligaciones pendientes hasta su realización total, de los objetos y valores que componen el capital social.

Al practicar la liquidación se supone, como en las dos cuentas anteriores, que se presenta una persona llamada **Liquidación,** que representa al liquidador, que resume en sí todos los valores al terminarse dichas operaciones.

☞ **Se adeuda:** de la existencia metálica de la Caja, del importe de los géneros que se han vendido, del valor de los documentos en cartera, de los saldos deudores y de cualquier otro beneficio.

☞ **Se acredita:** de las obligaciones pendientes de pago á medida que se satisfacen, de los gastos que se causen, etc.

Se salda por la **cuenta de Capital.**

Véanse las Lecciones 35, 36 y 37.

Cuentas Personales

Cuentas de los Socios

☞ Si bien la sociedad ó razón social se halla representada por las **cuentas generales,** las buenas prácticas comerciales aconsejan, en bien de los intereses sociales, que se abra una cuenta á cada socio bajo el título: **Cuenta de nuestro socio A.**

☞ Se **adeuda:** de las cantidades que vayan recibiendo de la sociedad y de los intereses á su cargo y de las pérdidas que le correspondan.

☞ Se **abona:** de los fondos ó capital que el socio aporte á la masa social, de los valores que vaya colocando en la sociedad, de las ganancias que le correspondan, de los intereses á su favor y de cualquiera otra bonificación.

El **saldo,** demostrará el capital líquido que en la sociedad tiene el socio **A** ó **B.**

Además de la cuenta interior, es costumbre abrir á cada socio cuentas por otros conceptos; así: **Nuestro socio A, s/c de fondos sociales,** etc.

Cuando un socio, por virtud de lo convenido en la escritura social, no ha aportado todo el capital á la masa común, ó sea al capital social, sino que ha de ir aportándolo por entregas ó partidas, en este caso se abre una cuenta con el título expresado ú otro parecido que exprese el concepto.

Se **adeuda:** de la parte de capital no aportado que falte para completar su capital fijado en la escritura social.

Nuestro socio B, s/c de capital social.

Es costumbre en el comercio, y así lo practican muchos contables ó Tenedores de Libros, que en vez de abrir la cuenta de capital social, se abra una cuenta á cada socio del capital aportado á la sociedad.

Esta cuenta **se acredita:** del capital que aporte á la sociedad, y se adeuda de las utilidades.

Nuestro socio C, s/c de préstamos.

Ocurre también en el comercio, que alguno de los socios presta á la sociedad cantidades de dinero con el fin de hacer frente á los compromisos comerciales, ó también para aplicarlas á determinados negocios.

En este caso, se le abre al socio que aporte el dinero una cuenta con el título arriba estampado.

☞ Esta cuenta **se adeuda:** de los reembolsos ó pagos que á cuenta de las cantidades prestadas se le hagan, ó del total, si lo reembolsare.

☞ Se **acredita:** de las cantidades ó sumas que entregue ó vaya entregando con tal objeto.

También es costumbre general abrir á cada socio una cuenta corriente sin interés, independiente de las anteriores, á la que se llevan las utilidades ó ganancias que al socio puedan corresponderle por cualquier concepto.

Véanse las Lecciones 35, 36 y 38.

Cuenta de la Dote

Llámanse **bienes dotales:** los que la mujer ó esposa aporta á la sociedad conyugal.

Bienes parafernales: son los bienes que la mujer lleva al matrimonio fuera de la dote.

Bienes adventicios: son los que los hijos adquieran hallándose bajo la patria potestad.

En su virtud, pueden llevarse cuentas particulares ó especiales

á los bienes dotales que la mujer del comerciante aporte al matrimonio, así como también á los que haya adquirido por herencia, legado ó donación.

☞ Se **adeuda:** de las mermas ó quebrantos que experimenten ó sufran.

☞ Se **abona:** del importe de los bienes dotales, así como de los beneficios que puedan corresponderle. De igual manera se llevan las demás cuentas de esta índole.

Cuenta de Anticipos

Cuando por virtud de obligaciones que hemos de satisfacer en su día por diferentes conceptos y en plazos más o menos cortos, en cantidades parciales ó totales, como resultado de contratos ó disposiciones de carácter administrativo, tenemos la obligación de adelantar ó anticipar los pagos como: depósitos, fianzas, subastas, honorarios, alquileres, arriendos, etc.

Con tal motivo, procede se abra una cuenta bajo el título de **anticipos,** en la que aparecerá consignado lo que durante el curso de las operaciones hayamos pagado adelantado ó anticipado por cualquier negocio ó causa.

☞ Se **adeuda:** de las cantidades que se vayan entregando á cuenta por cada negocio, de las entregas para depósitos, fianzas, etc.

☞ Se **acredita:** de las partidas ó sumas que vayan ingresando por concepto de anticipos hechos, y del importe de los anticipos al vencimiento de las obligaciones.

Cuenta de Valores en Suspenso ó por Liquidar

Sucede con mucha frecuencia que el Tenedor de Libros, persona ó funcionario encargado de llevar los libros, se encuentra en situaciones especiales, vacilando respecto á si ha de adeudar ó acreditar á determinadas cuentas, tales ó cuales valores.

En esta situación, lo racional y lo práctico es abrir con carácter provisional una cuenta bajo el título ó denominación de: **Valores en suspenso, Partidas en suspenso, Valores pendientes,** etc.

Esta clase de cuentas se usan bastante en el comercio, y vienen á suplir con carácter provisional á las de **Caja, Mercaderías, Efectos á Pagar** y **Efectos á Cobrar,** esto es, á las cuentas generales.

En las operaciones de compra-venta, se hacen á veces operaciones **á condición** y también **á corto plazo, y mientras no se sepa á ciencia cierta si se han tomado tales ó cuales mercancías, ó en previsión de grandes errores ó devolución de los géneros;** y teniendo en cuenta lo expuesto, la práctica aconseja se abra una cuenta con carácter

provisional ó transitorio, bajo el título de **Partidas ó Valores en suspenso,** para anotar ó apuntar en ella determinados valores, hasta que se sepa que la operación a que se refieren dichos valores **está en firme,** y en este caso **adeudar** ó **acreditar** definitivamente la cuenta á que se refieran los valores.

También puede suceder que, al hacer los asientos, dudemos de la procedencia ó destino de una cantidad cualquiera; mientras no se averigüe la cuenta á quien debe **adeudarse ó acreditarse,** en este caso debe llevarse provisionalmente dicha cantidad á la cuenta provisional de **partidas en suspenso.**

Si un Corresponsal ó Agente nos envía géneros ó una cantidad de dinero, ó un documento al cobro, lo que no pudo hacerse efectivo de momento por dificultades ó actos de fuerza mayor que se presentaron, en este caso, debemos empezar por adeudar la cuenta de **Partidas** ó **Valores en suspenso,** abonando al Corresponsal ó Agente dicho valor.

En todos estos casos, la cuenta de **Valores** ó **Partidas en suspenso** viene á **suplir** ó á restituir con carácter provisional las cuentas de **Mercaderías, Caja, Efectos á Cobrar** y **Efectos á Pagar.**

Así, pues, en el caso de haber recibido alguna cantidad de dinero, sin saber el por qué ó la inversión que ha de dársele, debido á olvidos ú omisiones de apuntaciones en los Libros de la Contabilidad, puede redactarse provisionalmente un asiento en la siguiente forma:

$ 5,000 La Caja .... á .... Valores
ó Partidas en Suspenso 5,000 $

Cobrado en efectivo la cantidad de 5,000 pesos, que existen ingresados en La Caja, sin saber á quien pertenecen por olvido en las apuntaciones.

Transcurrido algún tiempo se presenta el Sr. Bea, del comercio de Matanzas, y nos informa que con fecha tal nos entregó á cuenta de lo que es en debernos, la cantidad de 5,000 pesos. En este caso hay que redactar un asiento en la forma siguiente:

$ 5,000 Valores ó Partidas en Suspenso .... á .... T. Bea 5,000 $

Por la entrega en efectivo que nos hizo el día tal el señor T. Bea, que por ignorarse su concepto llevamos al asiento **La Caja** ó **Valores en suspenso,** redactado el día tal.

Después que se hayan aclarado las dudas, se harán los correspondientes asientos de **contra-cuenta** ó **contra-partida** en la cuenta provisional de **Valores en suspenso,** llevando los resultados á las cuentas á donde correspondan los valores.

Lección 33.ª

Balance de Comprobación, de Saldos y Punteo de Libros.—Su objeto é importancia.—Su formación y rayado.—Substitución del Balance de Comprobación por el Punteo de Libros.—Operaciones que debe comprender todo Balance de Comprobación.—Balance de Saldos.—Ventajas de este Balance.—Punteo de Libros.—Como se practica.—Ventajas de esta operación.—Ejercicio de Balance de Comprobación de Saldos y Punteo de Libros.

Balance de comprobación de Saldos y Punteo de Libros



☞ Un buen sistema de contabilidad, para que pueda merecer los honores de científico, racional y perfecto, ha de tener medios de comprobación para cerciorarse de la verdad y exactitud de sus operaciones, es decir, si se han cometido **errores al redactar los asientos en el Libro-Diario** y en su **traslado al Libro-Mayor.**

En la materia que estamos estudiando, aparte de otros, **dos** son los medios de comprobación ó verificación, á saber: el **Balance de Comprobación** y el **Punteo de Libros.**

☞ **Balance de Comprobación,** llamado también **de sumas:** es el estado ó cuadro sinóptico que, generalmente, se forma al final de cada mes, en el que se apuntan ó consignan los **títulos** de las **cuentas,** que están abiertas en el Libro-Mayor, y las sumas de los **débitos** y de los **créditos** de cada una de dichas cuentas.

Su **objeto:** el objeto de este balance es comprobar si las cantidades referentes á los **deudores** son exactamente iguales á las de los **acreedores;** así como también demostrar si las partidas ó cantidades de los asientos del Libro-Diario han sido fiel y exactamente pasadas al Libro-Mayor, pues de lo contrario se han deslizado errores ú omisiones.

Y, por lo ya explicado, al tratar del principio científico en que descansa la Ciencia de la Partida-Doble, se ha dicho «que no puede existir deudor sin acreedor» ó lo que es lo mismo, que toda cantidad adeudada ha de ser también acreditada; y que las sumas del Libro-Mayor han de ser exactamente iguales á las del Libro-Diario, pues de lo contrario se han deslizado yerros y olvidos.

☞ Su **formación y rayado:** antes de proceder a practicar el **Balance de Comprobación** ó de **verificación,** se traza en una hoja de papel el rayado, que consta de las columnas siguientes: 1.ª para los folios que las cuentas tienen en el Libro-Mayor; 2.ª para los títulos de las cuentas; 3.ª para el total de las sumas del **débito,** y 4.ª para el total de las sumas del **crédito.**

Para **formar** este Balance, se toma una hoja ó cuartilla de papel,

que se raya en la forma indicada en el párrafo anterior, se empieza por el primer folio del Mayor, y por orden correlativo de folios se van escribiendo las diversas cuentas con sus sumas del **Debe** y **Haber,** que pertenecen al ciclo de tiempo ó período á que se refiere el balance, cuyas sumas se escriben provisionalmente con lápiz. Si el balance de comprobación ó de verificación resulta bien, el total de dichas sumas se escribe con tinta en la columna exterior, que ya sirve para las sumas mensuales.

Si ambas sumas son exactas y matemáticamente iguales á las del Libro-Diario, nos demostrará que los asientos de este libro han sido fielmente pasados al Libro-Mayor.

☞ **Importancia de la comprobación:** el Balance de comprobación ó de verificación, si bien es cierto que es útil y necesario, á fin de poder descubrir los yerros ú omisiones deslizados á través de la Contabilidad, no es lo suficiente para adquirir la certeza y seguridad de que las operaciones se hayan hecho ordenadamente, no obstante resultar iguales las sumas de los **Débitos** y de los **Créditos** del Libro-Mayor á las sumas de los **deudores** y **acreedores** del Libro-Diario.

No obstante esa igualdad de sumas, repetimos, pudiera haberse cometido alguno de los siguientes errores, como: calcular mal el importe de una operación, omitir ó duplicar un asiento y cargar ó abonar indebidamente una cuenta en lugar de otra, etc.

☞ Estas deficiencias del **Balance de Comprobación,** pueden salvarse por medio de la comprobación conocida con el nombre de **Punteo de Libros,** que viene á ser complemento del **Balance de Comprobación.**

Operaciones que debe comprender un Balance de Comprobación

☞ Para investigar los errores ú omisiones deslizados á través de la Contabilidad, el **Balance de Comprobación** debe comprender las siguientes operaciones: 1.ª Revisión de los asientos del Libro-Diario. 2.ª Análisis de las operaciones aritméticas referentes á cada asiento. 3.ª Suma provisional de las cuentas del Libro-Mayor. 4.ª Formación del estado hoja-balance. 5.ª Rectificación de los errores que se encontrasen. 6.ª Escritura ó consignación en cada cuenta de las sumas definitivas del **Débito** y del **Crédito.**

Las personas que son **deudoras** ó **acreedoras,** en el curso de una Contabilidad, puede saberse por medio de los saldos del Balance de Comprobación del Libro-Mayor, si tienen cuenta abierta en dicho Libro.

Por otra parte, el estudiante, alumno, contador, depositario ó

tenedor de libros, para las comprobaciones y describir los errores ú omisiones deslizadas, debe tener presente los saldos de algunas cuentas, y entre ellas las siguientes:

Cuenta de Caja: su saldo nos demuestra la existencia en numerario que hay en ella.

Cuenta de Efectos á Cobrar: su saldo nos da á conocer los documentos al cobro que tenemos en Cartera.

Cuenta de Efectos á Pagar: su saldo nos dice los documentos que hemos de satisfacer y que se hallan en circulación.

Cuenta de Mercaderías: su saldo nos pone de manifiesto el costo de la existencia en Almacén.

Cuentas personales: los saldos de estas cuentas, si son deudores, demuestran lo que se nos debe, y si el saldo es acreedor, y en caso contrario, lo que le debemos.

Cuentas de Pérdidas y Ganancias: el saldo de esta cuenta y sus divisionarias, nos dice que hay pérdidas, si es deudor; y que hay ganancias si es acreedor.

Cuenta de Capital: el saldo de esta cuenta representativa del comerciante, nos da á conocer el capital líquido del año anterior.

Una vez rectificados ó subsanados los yerros y olvidos si los hubiese, se escriben con tinta las sumas de los **Débitos y Créditos** de las cuentas del Libro-Mayor, sin tirar raya alguna por debajo, puesto que esas sumas han de comprenderse en el siguiente balance de comprobación.

Después de terminado el Balance con las operaciones indicadas, tendremos la certeza de que las apuntaciones del Libro-Diario son exactas, y que todas sus partidas han sido fiel y exactamente pasadas al Libro-Mayor.

El **Balance de Comprobación,** decíamos antes que era costumbre hacerlo cada mes; sin embargo, también se hace cada diez ó quince días, dependiendo de la extensión é importancia de los negocios.

Balance de Saldos y su Rayado

☞ El rayado de este Balance, consiste en añadir al anterior, ó sea al de **Comprobación,** dos columnas á la derecha: la primera para las diferencias de las cantidades ó partidas del **Débito** sobre las del **Crédito,** y la segunda para las diferencias de las cantidades del **Crédito** sobre las del **Débito.** Dichas diferencias, reciben los nombres de **saldos activos** y **saldos pasivos** de las cuentas.

El **Balance de Saldos,** se comprueba en que la suma total de los **saldos deudores,** ha de ser igual á la suma total de los **saldos acreedores.**

Ventajas de este Balance: este balance nos demuestra con más

claridad que el anterior: 1.° la situación económica de la casa, en relación con sus agentes ó corresponsales; 2.° la importancia de los valores en circulación; y 3.° los beneficios ó quebrantos que presentan las cuentas divisionarias ó representativas de **Capital.**

Punteo de Libros

☞ El **punteo de libros:** consiste en revisar entre dos personas, una que toma el Libro-Diario y otra que tiene el Libro-Mayor, toda la jornalización y asientos del Libro-Diario y su traslación al Mayor. El que tiene el Libro-Diario, va leyendo **en alta voz** las diversas partidas por el orden en que aparecen, las cuales son comprobadas por el que tiene el Libro-Mayor, quien pone un punto ó rayita con lápiz en las que están conforme, en esta forma: $\sqrt{}$. $\times$

Terminada esta operación, se examina si existe alguna partida que carezca del indicado signo, es decir, que no esté punteada, lo cual demostrará que hay error, que será necesario subsanar, empleando alguno de los procedimientos para la rectificación de asientos.

Antes de proceder al laborioso y lento **punteo de libros,** conviene tener la seguridad de que en cada uno de los asientos del Libro-Diario la suma de las cantidades **deudoras** es igual á la suma de las **acreedoras.** Asimismo, se hace la comprobación ó verificación de los Libros-Auxiliares, que sirvieron de base para la redacción de los asientos que aparezcan ó puedan aparecer equivocados.

☞ Véanse á continuación los siguientes modelos de rayado ó pautado de un **Balance** de **Comprobación** y de un **Balance** de **Comprobación** y de **Saldos;** así como también un **Balance** de **Comprobación** y de **Saldos,** que se refiere al **Curso Práctico** de **Contabilidad General Mercantil** que va al final de este libro.

MODELO DE RAYADO DE UN

Balance de Comprobación

Folios del Mayor	TITULOS DE LAS CUENTAS	SUMAS del MAYOR			
		Debe		Haber	
		Pesos	Cts.	Pesos	Cts.

MODELO DE RAYADO DE UN

Balance de Comprobación y Saldos

Fólios del Mayor	TITULOS DE LAS CUENTAS	SUMAS DEL MAYOR				SALDOS			
		Debe		Haber		Deudores		Acreedores	
		Pesos	Cts	Pesos	Cts.	Pesos	Cts	Pesos	Cts.

Modelo de un Balance de Comprobacion y de Saldos

practicado por HORTA, BROS & Co., en 31 Enero de 1907

FOLIOS del MAYOR		SUMAS		SALDOS	
		DEBE	HABER	DEBE	HABER
1	Capital	....	$ 210,000 ..	....	$ 210.000 ..
2	La Caja	$ 265,000 ..	124,000 ..	$ 140,450 ..	
3	Mobiliario	10,000 ..	....	10,000 ..	
4	Gastos de Comercio	500 ..	....	500 ..	
5	Gastos Domésticos	250 ..	....	250 ..	
6	Mercaderías	175,500 ..	120,000 ..	55,500 ..	
8	Efectos á Cobrar	.,250 ..	10,000 ..	....	750 ..
9	Efectos á Pagar	2,000 ..	17,000 ..	....	15,000 ..
12	J. Barrios	5,000 ..	....	5,000 ..	
13	R. Suárez	2,500 ..	....	2,500 ..	
14	R. Galbán	....	25,000 ..	....	25,000 ..
15	R.Rivadavia y C.ª	5,000 ..	1,000 ..	4,000 ..	
21	L. Baquedano	12,000 ..	....	12,000 ..	
22	L. Marroquín	250 ..	5,000 ..	....	4,750 ..
23	Banco Nacional	15,000 ..	....	15,000 ..	
24	Banco del Río de la Plata	10,000 ..	....	10,000 ..	
25	Leónidas Rodríguez	100 ..	....	100 ..	
26	Recaredo López	100 ..	....	100 ..	
27	Jenofonte Blanco	100 ..	....	100 ..	
	TOTAL	$ 512,550 ..	$ 512,550 ..	$ 255,500 ..	$ 255.500 ..

S. E. ú O.

La Habana, 31 de Enero de 1907 ***HORTA, BROS & Co.***

Lección 34.ª

Errores en los Libros y modo de rectificarlos.—¿Qué se entiende por CONTRA-PARTIDA, CONTRA-ASIENTO ó ASIENTO DE RECTIFICACION?—Clasificación de los errores más comunes en el Libro-Diario: DE CONCEPTO, DE CONTABILIADD y DE CIFRAS.—Modo de subsanarlos.—Errores en el Libro-Mayor.—De cuantas clases pueden ser y modo de corregirlos.—Ejercicios prácticos de rectificación de yerros ó errores.

Errores en los Libros y modo de rectificarlos ó subsanarlos

☞ Para que la Contabilidad reúna las condiciones de **claridad, exactitud, orden y arte,** es preciso que la persona ó funcionario encargado de llevar los libros de un establecimiento mercantil en general procure evitar toda clase de errores y omisiones, que se oponen á las condiciones antes citadas; pero por mucho celo, cuidado y esmero que se emplee en llevar la Contabilidad, no es posible evitar se deslice algún error ú omisión.

A Continuación presentamos las reglas y procedimientos para subsanar los errores más comunes. (*)

Dase el nombre de **contra-partida, contra-asiento ó asiento de rectificación:** á los asientos que se hacen con el fin de rectificar, corregir ó salvar las equivocaciones, errores ó yerros cometidos en los libros **Diario** y **Mayor.**

Los **errores** ó **equivocaciones** en el Libro-Diario, pueden ser de tres clases, á saber: **de concepto, de contabilidad** y **de cifras** ó **números.**

Los errores de **concepto** ó **redacción:** son los que se cometen en la escritura ó redacción de los asientos.

Los de **contabilidad:** son los que se refieren á los títulos ó nombres de las personas deudoras y acreedoras.

Los de **cifras** ó **números:** son los que se refieren á las cantidades, en cuanto al **cargo** y **abono.**

Respecto á esta materia, vamos á estudiar el modo de subsanar ó corregir los más importantes.

☞ Subsanación de Errores en el Libro-Diario

Errores de Concepto ó Redacción

1.° Los errores ó equivocaciones de **concepto** ó de **palabras** se corrigen ó salvan por medio de la palabra «**digo**» entre comillas, escribiendo á continuación la palabra ó frase verdadera.

(*) Véase la Lección 11.ª, párrafo que dice: **Requisitos y formalidades.**

2.° Si el yerro ó equivocación consiste en palabras duplicadas, se encierra entre paréntesis la palabra ó palabras duplicadas, que deban suprimirse ó anularse, así:

		Enero 30			
250	00	Mercaderías . . á . . La Caja		250	00
		Por compra de 50 (quintales) «digo» kilos de tasajo			

3.° Si al estar redactando el asiento **Mercaderías . . á . Caja,** pusiéramos **Efectos á Pagar** en lugar de **Mercaderías,** salvaríamos esta equivocación, colocando la persona ó cuenta **Efectos á Pagar** entre paréntesis, seguida de la frase **«digo»,** así:

(Efectos á Pagar) «digo» Mercaderías ..... á ..... Caja

4.° Si la equivocación consiste en que la redacción del asiento se ha alterado ó trastornado cambiando el sentido de un asiento por otro; en este caso, lo más conveniente y práctico para subsanar este error de acuerdo con la claridad y exactitud de la Contabilidad, sería anularlo, escribiendo en el renglón ó línea siguiente, con caracteres visibles, la fórmula: **Asiento nulo por error involuntario de redacción,** así:

		12			
4,000	00	La Caja . . á . . Mercaderías		4,000	00
		Por la venta de géneros que recibimos y nos hicieron un descuento que recogimos y firmamos en pagaré			
		Nulo por error involuntario de redacción			

☞ **El siguiente asiento, es el que corresponde hacer ó sea el verdadero:**

		12			
4,000	00	La Caja . . á . . Mercaderías		4,000	00
		Por venta al contado de 400 sacos de harina «La Cubana» en $ 10 uno			

Errores de Contabilidad

Los errores de Contabilidad, puesto que se refieren á los títulos de las cuentas, alteran la forma de los asientos del Libro-Diario, dando lugar á grandes perturbaciones y cambios en los libros de la Contabilidad.

Cuando estos yerros ó equivocaciones se notan en el acto de cometerlos, pueden también corregirse ó subsanarse del mismo modo que los de redacción por medio de la frase «digo» entre comillas, escribiendo á continuación lo que corresponda, **así:**

1.° **Caja «digo» Mercaderías.....á.....R. Balmaseda**

2.° **Varios «digo» Caja ..... á ..... Mercaderías**

Invertir los Deudores y Acreedores

Cuando se invierten ó cambian los deudores y acreedores, esto es, se ponga la cuenta deudora por acreedora y la acreedora por deudora, se subsana la equivocación **haciendo dos asientos de rectificación iguales** cambiando ó permutando los títulos de las cuentas deudora y acreedora; el uno para anular el equivocado, y el otro para restablecer el verdadero. También se puede hacer uno solo con las cuentas invertidas **duplicando** el valor del **cargo** y del **abono.**

Así:

Supongamos que en lugar de redactar en el Libro-Diario el asiento **Caja .. á .. Mercaderías,** pusiéramos equivocadamente:

2,000	00	Mercaderías . . á . . La Caja		2,000	00

Para subsanar este error, debemos empezar por anular el **cargo** indebido á **Mercaderías,** abonando á esta **cuenta** igual suma; y para anular el **abono** indebido á Caja, hay que cargarle la misma cantidad que antes indebidamente se le abonó, y tendremos:

2,000	00	La Caja . . á . . Mercaderías		2,000	00
		Por contra-asiento de anulación del asiento del día... n.°... en el que el deudor y acreedor estaban invertidos			

☞ Con la misma fecha, se redacta otro asiento restableciendo el verdadero, y tendremos:

2,000	00	La Caja . . á . . Mercaderías Por rectificación del asiento n.º... del día...		2,000	00

☞ También hubiéramos podido anular dicha equivocación redactando un solo asiento con doble cantidad del **cargo** y del **abono,** en en esta forma:

4,000	00	La Caja . . á . . Mercaderías Por anulación y rectificación del asiento N.º... correspondiente al día... que por error involuntario el deudor y acreedor estaban invertidos		4,000	00

Cargar ó abonar indebidamente una Cuenta por otra

Cuando se pone por deudora una cuenta por otra, es necesario hacer un asiento que anule el cargo indebido, **acreditando** á la falsa cuenta deudora y **adeudando** á la verdadera. Si la cuenta **acreedora** es la equivocada, se hará lo contrario.

Así:

1.º—Supongamos que hemos redactado equivocadamente en el Libro-Diario el asiento: **Caja ..... á ..... C. Horta** en vez de **Caja .... á .... J. Prada.**

Para subsanar este yerro ó equivocación, será necesario redactar un asiento en esta forma:

5,000	00	C. Horta . . á . . J. Prada Por anulación y rectificación del asiento N.º... en el que se acredita la cuenta C. Horta en vez de la de J. Prada		5,000	00

2.º—Supongamos que al redactar el asiento en el Libro-Diario, hemos copiado **Efectos á Cobrar .... á .... J. Carballeira** en vez de **Efectos á Pagar .... á .... J. Carballeira.**

Para subsanar este error, redactaremos un asiento en esta forma:

4,000	00	Efectos á Pagar . á . Efectos á Cobrar		4,000	00
		Por anulación del asiento N.º... del día en que se cargó la cuenta de Efectos á Cobrar en vez de la de Efectos á Pagar			

3.° ☞ En los casos que para subsanar un error ó equivocación sea necesario consignar en el **margen** el **error,** la **anulación** y la rectificación, pudiendo hacerse con arreglo á lo que preceptúa el Código de Comercio, en la forma siguiente:

Equivocación		20	Mayo 1.°				
		2	Efectos á Cobrar . á . A. J. Bances		5		
	5,000		Sú remesa en una L/ N.º 5 á 8 d/v. s/ Madrid			5,000	00

Cuando los errores están, no sólo en la **desigualdad** entre los **débitos** y los **créditos** sino también en errores de **contabilidad** y **redacción,** lo más práctico es anular el asiento equivocado por medio de un **contra-asiento** y después se procede á redactar el asiento verdadero.

Anulación del anterior		21	Mayo 2				
		5	J. A. Bances . á . Efectos á Cobrar		4		
	5,000		Anulación del asiento anterior en el cual se cargó la cuenta Efectos á Cobrar en lugar de Efectos á Negociar		00	5,000	00

Rectificación del asiento núm. 20		22	Mayo 2				
		5	Efectos á Negociar . á . J. A. Bances		5		
	5,000		Rectificación del asiento Núm. 20 R/ de J. A. Bances, en L/ N.º 5 v/ s/ Madrid á la par			5,000	00

4.° Supongamos que en lugar de redactar, en el Libro-Diario el asiento

		Varios . . á . . Mercaderías		4,500	00
4,000	00	La Caja			
500		Pérdidas y Ganancias			

Equivocadamente se escribió:

		Varios . . á . . La Caja		4,500	00
4,500	00	La Caja			
500		Pérdidas y Ganancias			

☞ Para subsanar este error, no hay necesidad de anular el asiento; lo que debe hacerse es una rectificación parcial del asiento, reducida á anular la cantidad abonada equivocadamente, redactando el siguiente asiento de rectificación:

2,000	00	La Caja . . á . . Mercaderías		2,000	00
		(Aquí se explica el número y fecha del asiento, etc. en que se padeció el error).			

Cuando un asiento tenga varios errores, y principalmente si es asiento compuesto, lo mejor es anularlo, redactando nuevo asiento.

Supongamos el siguiente asiento redactado en el Libro-Diario:

$ 2,000 La Caja ..... á ..... Mercaderías 2,000 $

Por compra á J. P. etc., de varios artículos de comercio.

Como observará el lector ó alumno, este asiento está equivocado, habiéndose puesto **La Caja** como persona deudora, cuando debía serlo **Mercaderías.** Con tal motivo hay que anularlo ó destruirlo redactando un contra-asiento en esta forma:

Mercaderías ..... á ..... La Caja

De esta manera queda destruído el asiento anterior, y al hacer el traslado del Libro-Diario al Libro Mayor queda el primer asiento anulado, lo mismo que si no se hubiese hecho; en su virtud hay que redactar el verdadero asiento, que es:

$ 2,000 Mercaderías ..... á ..... La Caja 2,000 $

También se podía redactar saliéndonos de las cantidades negativas de esta manera:

$—2,000 La Caja ..... á ..... Mercaderías—2,000 $

Redactándose después el verdadero asiento de:

$ 2,000 Mercaderías ..... á ..... La Caja 2,000 $

5.° Ahora supongamos que el error es de **contabilidad** y de **cantidades,** esto es, un **error mixto.**

Sea el asiento: **Caja .. á .. Efectos á Cobrar, $ 5,000,** que equivocadamente se redactó: **Caja .. á .. Efectos á Pagar, $ 6,000.**

Como se ve, en este asiento hay dos errores, uno de **contabilidad** y otro de **cantidades** ó **cifras.** El error de **contabilidad** consiste en haber abonado la cuenta de **Efectos á Pagar** lo que procedía á **Efectos á Cobrar.** El de **cantidad** consiste en que siendo el **cargo** de **$ 5,000,** el abono se hizo de **6,000 pesos.**

El **cargo** se consignó bien; no así el nombre de la cuenta **acreedora,** que está equivocado.

La subsanación ó corrección, puede hacerse de dos maneras:

1.ª escribiendo el siguiente asiento de rectificación:

$ 5,000 Efectos á Cobrar ..... á ..... Efectos á Pagar 5,000 $

2.ª Consiste en la anulación total del asiento examinado, por otro asiento contrario, escribiendo á continuación el asiento correspondiente en la siguiente ó parecida forma:

$ 5,000 Efectos á Cobrar ..... á ..... La Caja 5,000 $

y á continuación el verdadero asiento de:

$ 5,000 La Caja ..... á ..... Efectos á Pagar 5,000 $

Como se ve, de ambos modos puede hacerse la rectificación, pero el primer modo ó manera es el que más se usa.

En cuanto al error de cifras ó sea **$ 1,000,** véase la subsanación por **exceso** y por **defecto.**

Omitir un asiento

Se subsana este error, este yerro ó este olvido, haciendo un asiento en la fecha en que se advirtió ó notó la omisión, haciendo constar en la explicación el día en que debió haberse redactado dicho asiento, así:

Cuentas Deudoras		Folios del Mayor	EXPLICACIÓN	Folios del Mayor	Cuentas Acreedoras	
Pesos	Cs.				Pesos	Cs.
5,000	00		J. Cabrera . . á . . Mercaderías		5,000	00
			Vendido á éste el día 20 **del pasado Mayo** una factura de mercancías, no **adeudadas oportunamente por omisión** ..			

Supongamos que hemos encontrado en un asiento de Varios .... á .... Varios, en que se había omitido uno de los deudores que es **Nicolás García,** por la **cantidad de 1,000 pesos.** Este yerro, omisión ú olvido, se puede subsanar, escribiendo al margen del asiento una noticia; después se redacta un **asiento** complementario del primero, en el que se adeuda la persona ó cuenta omitida ú olvidada.

Así pues, sea el asiento:

VARIOS ..... **á** ..... **VARIOS**

☞ Véase el asiento siguiente: **A Mercaderías** ..... **$ 2,000**
$ 2,000 José Pérez **A José Castro** **2,000**
La Caja **A La Caja** **1,000**

Dicho día

Nicolás García ..... **á** ..... **La Caja**

Nuestra entrega de fecha anterior, omitida involuntariamente en el asiento número... correspondiente al día...

Duplicar un Asiento

Se subsana este yerro ó esta equivocación, redactando un asiento que anule uno de los dos, en el que se pondrá como cuenta **deudora** la cuenta acreedora, y como **acreedora** la cuenta deudora, **así:**

4,000	00		R. Alsina . á . Mercaderías **Anulación** del asiento n.° 2, en el que se duplica inconscientemente el n.° 1		4,000	00

Errores de cantidades o cifras

Los errores de **cifras,** suelen ser más frecuentes que los de **redacción** y de **contabilidad.**

Los **errores** de cifras, pueden ser de tres clases, á saber: **por defecto, por exceso** y **por desigualdad,** entre las cantidades adeudadas y las acreditadas.

☞ Para subsanar los yerros ó equivocaciones **por defecto** ó **en menos:** se hace un asiento complementario, cargando la diferencia ó sea la cantidad que falta, **así:**

Sea el asiento: $ 4,000 **La Caja .. á .. Mercaderías** 4,000 $

Ahora bien, si la cantidad fuera de **5,000 pesos,** en vez de 4,000 que hemos adeudado y acreditado, se redactaría un asiento por **1,000 pesos** que faltan, en esta forma:

$ 1,000 **La Caja** ..... **á** ..... **Mercaderías** 1,000 $

asiento complementario del anterior, por la cantidad que falta para completar los 5,000 pesos.

☞ Para subsanar los errores **por exceso** ó **en más:** se hace un asiento de anulación parcial ó suplementario, por la cantidad que sobre ó sea la excedencia, **así:**

Sea el asiento: $ **5,000 Mercaderías** ..... **á** ..... **La Caja 5,000** $

en el que se adeudan **5,000 pesos** en lugar de **4,000;** procede, pues, hacer un asiento de anulación parcial por los **1,000 pesos** que se adeudó y acreditó **de más,** en esta forma:

1,000	00	Mercaderías á . . La Caja		1,000	00
		Por anulación parcial y ratificación del asiento N.º..... en el que se acreditó y adeudó **5.000 pesos** en lugar de **4,000 pesos.**			

Rectificación ó indicación de un error por medio de manecillas

		Agosto 1.º de 1907			
11,000	00	Mercaderías . . á . . Varios			
		Por compra á plazo á éstos de los géneros siguientes:			
		J. Belgrano	☜	6,000	00
		Su factura de 1,000 sacos de azúcar á $ 5			
		J. M. Rosas	☜	5,000	00
		Su factura de 6,000 s/ harina á $ 10 ..			

Las **manecillas** indican que la cantidad **5,000 pesos** es la que **debe J. Belgrano** y la de **6,000 pesos** es la que **debe J. M. Rosas,** que inadvertidamente se estamparon. De esta manera se evita la anulación de ambas cantidades por medio del asiento de contra-partida. Al hacer el traslado al Libro-Mayor se tiene en cuenta acreditar á cada acreedor su correspondiente cantidad.

Muchos de los errores no tratados aquí, pueden subsanarse por medio de los principios generales y reglas que nos dictan la Contabilidad y la práctica.

☞ Errores en el Libro-Mayor

Los asientos equivocados ó rectificados en el Libro-Diario, trascienden ó pasan al Libro-Mayor con sus correspondientes errores ó rectificaciones.

Aparte de los principales errores ó equivocaciones enumerados en el Libro-Diario, pueden ocurrir en el Libro-Mayor otros, propios ó exclusivos de este libro, de los cuales vamos á enumerar y á indicar los principales, para subsanar los más importantes:

1.° Omitir una partida, ó lo que es lo mismo, un **cargo** ó un **abono.**

2.° Duplicar una partida, ó lo que es lo mismo, duplicar un **cargo** ó un **abono.**

3.° Cargar ó abonar una cuenta por otra.

4.° Cargar una cuenta en lugar de abonarla y al contrario.

5.° Cargar ó abonar una cantidad mayor ó menor que la verdadera.

Manera de subsanar los errores en este Libro

☞ 1.° Las partidas omitidas ú olvidadas tanto en el **Débito** como en el **Crédito,** se hacen constar en el Mayor con la misma fecha en que se advirtió la omisión ú olvido, indicando el día en que se debió hacer constar.

2.° Cuando se duplica una partida del **Débito** ó del **Crédito,** se subsana, abonando ó cargando la misma cantidad que se duplicó.

3.° Cuando se **carga** ó **abona** una cuenta por otra, se corrige este yerro abonando la cuenta que se cargó indebidamente, y cargando la cuenta en que se cometió el error, ó sea la cuenta verdadera.

4.° Cuando se **carga** una cuenta en vez de **acreditarla** se subsana este error anulando el **cargo** indebido por medio de un abono de igual cantidad, repitiendo este **abono** para restablecer el que indebidamente se había olvidado. Si se **acreditase** una cuenta en vez de adeudarla, se hará lo mismo aunque inversamente.

5.° Cuando se carga ó abona una cantidad mayor ó menor que la verdadera, se subsana esta equivocación **abonando** ó **cargando** la diferencia á la misma cuenta; si la cantidad adeudada ó acreditada fuese menor que la verdadera, se hará un nuevo **cargo** ó **abono** con la diferencia entre ambas cuentas.

☞ Así, pues, para destruir un **cargo** hecho á una cuenta cualquiera, se le hace **acreedora** de igual cantidad; y para destruir un **abono** hecho á una cuenta, se le hace **deudora.** También se puede

hacer, en el primer caso, **deudora** dicha cuenta de cantidad negativa, en el segundo se le hace **acreedora** de cantidad negativa.

Asimismo, hay que tener presente, que toda cantidad escrita en el **Debe** de una cuenta cualquiera, es una resta ó disminución que sufre el **Haber;** y toda cantidad puesta ó registrada en el Haber disminuye ó le quita al Debe.

1.° Supongamos que en el Libro-Diario se ha redactado el siguiente asiento:

$ 4,000 Mercaderías ..... á ..... La Caja 4,000 $

Y en la cuenta de Mercaderías, abierta en el Libro-Mayor, presenta el siguiente resultado:

Debe *Cuenta de Mercaderías* **Haber**

1907 Enero	A Caja	3,000					

Cuya cuenta aparece adeudada con 1,000 pesos de menos, y para subsanar el error hay que apuntar en la primera línea de dicha cuenta la diferencia de los 1,000 pesos. **Así:**

Debe *Cuenta de Mercaderías* **Haber**

1907 Enero	Por diferencia que corresponde al asiento ú operación N.°... etc.	10,000	00				

2.° Supongamos que en el Libro-Diario se ha redactado un asiento en esta forma:

$ 500 Intereses y Descuentos ..... á ..... Mercaderías 500 $

Y la cuenta abierta en el Libro-Mayor aparece con el siguiente resultado:

				1907 Enero	Por Intses. y Dtos.	6,000	00

En este caso hay que abonar á la cuenta de Mercaderías la diferencia de los 1,000 pesos. **Así:**

Debe *Cuenta de Mercaderías* **Haber**

1907 Enero	Por la dicia. de abono del asiento n.°	1,000	00				

Debe *Cuenta de P. Errores*

1907					
Enero	20	Por anulación del abono indebido el día .... por error de traslado al Libro-Mayor.....	4	5,000	00
»	20	Rectificación por error en el Libro-Mayor	4	5,000	00
»	20	Anulación parcial por error en el Libro-Mayor..	6	.100	00
»	20	Rectificación complementaria de **débito** por error padecido al estampar las cantidades del Mayor	7	80	00

En la vida activa de la Contabilidad, es donde pueden verse prácticamente los errores y el medio racional de subsanarlos.

Error por olvido ú omisión

Decíamos antes, que los asientos omitidos ú olvidados era preciso se hicieran constar estas circunstancias no sólo en el Libro-Mayor, sino también en el Borrador y en el Libro-Diario, empezando la apuntación del asiento con las frases, **olvidando el día tantos,** ó también: **omisión involuntaria del día tantos, ú omisión inadvertidamente ó inconscientemente.**

			Enero 20		
			En los cobros verificados el día 15 de los corrientes se olvidó asentar el de J. P. consistente en un P/ á m/o de $ 5,000 c/ R. Montenegro.	000	00

Como se ve, esta **omisión** da lugar á que la cuenta de **Efectos á Cobrar** que está abierta en el Libro-Mayor, se le **abone** el valor del documento y se le **cargue** dicha suma á la cuenta de **Caja.**

Error por cargo indebido

Con fecha 20 de Enero hemos **cargado** á la cuenta de M. Gómez la cantidad de 4,000 pesos, cuya suma fué entregada á Vicente García.

Como se ve, en este error, la cuenta que debió haberse cargado era la de V. García que fué la persona que verdaderamente recibió el dinero y no la de M. Gómez.

De manera que la cuenta de V. García, abierta en el Libro Mayor, debe ser **adeudada** de dicha suma, y la de M. Gómez **acreditada** por igual suma.

Error por exceso

1.° Por venta al contado de mercancías á T. Estrada que importan **6,500 pesos,** se le cargaron **6,600 pesos** á la **Caja** y se le **abonó á Mercaderías** igual suma, ó sea un exceso de **100 pesos.**

En dicha operación, se le cargó á la Caja **100 pesos de más,** así es que hay que anular dicha excedencia y **cargarla** á la cuenta de Mercaderías, **abonando** á Caja la diferencia.

2.° Supongamos que hemos vendido á José Castillo una factura de mercancías que importan 5,000 pesos y por equivocación apuntamos 4,000 pesos ó sea valor menor.

Este error se puede subsanar de dos maneras; así:

$ 4,000 José Castillo ..... á ..... Mercaderías 4,000 $
$ 1,000 1,000 $

Y de la otra manera, redactando un asiento por la diferencia.

Así:

$ 1,000 José Castillo ..... á ..... Mercaderías 1,000 $

Error por defecto

1.° Vendemos al contado mercancías por valor de $ 4,500, habiendo cargado la cuenta de **Caja** por la suma de 4,400 pesos y la de **Mercaderías** fué abonada por 4,500 pesos, ó sea del importe de la venta. Luego la diferencia de **100 pesos** hay que cargársela á la cuenta de **Caja** en esta forma:

$ 100 La Caja ..... á ..... Mercaderías 100 $

2.° Supongamos un asiento en el que se **abonó** una cantidad de 6,000 pesos, mayor que la verdadera que será de 5,000 pesos, y que el asiento redactado dice:

$ 6,000 La Caja ..... á ..... Mercaderías 6,000 $

En donde se ve que se han abonado 1,000 pesos de más. Así pues, para corregir el error hay que redactar un asiento por la diferencia de los 1,000 pesos, cargándoselos á Mercaderías, y abonándoselos á La Caja. Así:

$ 1,000 Mercaderías ..... á ..... La Caja 1,000 $

Por asiento complementario correspondiente al núm. ... etc., etc.

RECTIFICACIONES EN EL LIBRO-MAYOR

Debe · *Cuenta de L. Inexactitudes* · Haber

Fecha 1907		Contra-Cuenta	Resumen del Asiento	Folios del Diario	Cantidades Pesos	Cts	Fecha 1907		Contra-Cuenta	Resumen del Asiento	Folios del Diario	Cantidades Pesos	Cts
Dbre.	1°	A Mercaderías	Pór compra 1,000 sacos azúcar ..	1	5,000	..	Dbre.	20	Por Caja	Recibido en efectivo, en pago de su cuenta	25	4,000	....
»	10	A Mercaderías	Por compra 400 sacos harina á $ 10, en 5 de los corrientes	10	4,000	..	»	28	Por Caja	Su entrega en efectivo	40	3,000	...
			No adeudado en su día por omisión.							**No abonada el día 25 inconscientemente**			
							»	31	Por Caja	Cobrado de s/c á J R	50	2,000	....

Si el error consiste en un **cargo** indebido, pondríamos en el **Haber** con tinta encarnada «**anulación del cargo asiento núm.**. Si el error consistiese en un **abono** indebido, estamparíamos en el **Debe,** con tinta encarnada: «**anulación del abono, asiento núm....**», etc., etc.

Lección 35.ª

Balance General y Cierre de Cuentas.—Su formación, utilidad é importancia.—Operaciones que hay que practicar: Operaciones previas, Balance de Comprobación, Formación del Inventario y Asientos de Balance y Cierre de Contabilidad.—Procedimientos para la Clausura ó Cierre de la Contabilidad: por BALANCE DE SALIDA, por VARIOS á VARIOS y por CUENTAS NUEVAS á CUENTAS VIEJAS.

Balance General y Cierre de cuentas

☞ Dase el nombre de **Balance General:** al conjunto de operaciones contables que tienen por objeto averiguar en cualquier tiempo la verdadera situación económica de un comerciante ó casa de comercio, expresando el capital líquido que posee y los beneficios ó quebrantos habidos durante el curso de los negocios.

Su formación: según la ley mercantil, el comerciante ó industrial tiene obligación de formar anualmente y extender en el Libro de Inventarios y Balances, el balance general de sus negocios, con los totales y formalidades que preceptúa la ley.

Su utilidad: si bien la ley fija el tiempo para la formación de Inventario y Balance general, el comerciante, en obsequio de sus intereses y del buen orden que debe presidir su Contabilidad, puede pasar Balance cuando lo crea conveniente y oportuno antes del plazo señalado por la ley: así es que puede pasar balance cada **cuatro** ó **seis** meses, etc., y también en circunstancias excepcionales, como: **disolución de sociedad, defunción de alguno de los socios, pérdida del capital, separación de socios,** etc.

☞ **Operaciones que hay que practicar:** las operaciones que es necesario practicar para efectuar el Balance general de cuentas, podemos considerarlas divididas en tres grupos que son: **Operaciones previas, Balance de comprobación ó de saldos, Formación del Inventario, y Asientos de Balance y Cierre de Contabilidad.**

Operaciones previas ó preliminares

Estas operaciones tienen por objeto la preparación de las cuentas, de manera que cada una de ellas contenga todas las partidas que puedan modificar sus resultados, esto es, los beneficios ó quebrantos de las cuentas susceptibles de producir ganancia ó pérdida, siendo las principales las siguientes:

1.ª—**Liquidar los intereses de las cuentas corrientes,** trasladando sus resultados por medio de un asiento en el Libro-Diario, al **debe** ó al **haber** de las correspondientes cuentas abiertas en el Libro-Mayor que han de tener por contra-partida la cuenta de Pérdidas y Ganancias ó la de Intereses y Descuentos.

2.ª—En las **cuentas con corresponsales extranjeros,** se averigua la diferencia que existe entre las columnas interiores y exteriores de las cuentas abiertas, cuando ejecutan operaciones de **mi cuenta,** con el fin de **adeudar** ó **acreditar la diferencia** á la cuenta en que deba figurar.

Si las columnas interiores ó sean las que contienen monedas extranjeras no resultasen iguales, es necesario hallar el saldo y suponer colocada en la columna exterior la cantidad que resulte en moneda nacional, y la diferencia se abonará ó cargará á la cuenta del negocio (business) á que se refieran las gestiones del Corresponsal, quedando de esta manera cerrada la cuenta del Corresponsal.

3.ª—Si existiera **algún sobrante** de la cantidad separada ó tomada para Gastos de Casa ó Gastos de Comercio, debe **adeudarse** á la cuenta de Caja y **abonarse** á las dos citadas cuentas.

4.ª—**Cargar** á las cuentas en que deben aplicarse los gastos satisfechos del fondo particular destinados á los de **Comercio** y **abonar** a la cuenta representativa de los de esta clase.

5.ª—**Cargar** á una cuenta denominada de **anticipos,** todas las cantidades que se hayan pagado anticipadamente por alquileres, contribuciones, etc., **abonando** su importe á la cuenta de **Gastos de Comercio.**

6.ª—**Abonar** á las cuentas de **Mobiliario,** Maquinaria, etc., el demérito ó deterioro de los muebles y objetos representados por estas cuentas, **adeudando** el valor de la depreciación ó deterioro á la de **Gastos de Casa** ó **Gastos de Comercio,** ó Gastos de Fabricación, en la parte que á cada una de ellas corresponda.

7.ª—**Abonar** ó **cargar** á las personas interesadas en los negocios en participación, la ganancia que les corresponda; y á la cuenta de Pérdidas y Ganancias la parte que se refiera á nosotros.

8.ª—Y, por último, saldar todas las cuentas abiertas en el Libro-Mayor, esto es, igualando las sumas del **Debe** con las del **Haber** y, al contrario, según que los saldos sean deudores ó acreedores, cuyos **saldos** nos demostrarán los resultados de cada cuenta; el valor y existencias de mercancías; las personas que son deudoras ó acreedoras; los documentos á pagar que hay en circulación; el dinero en Caja y en los bancos, etc.

Una vez efectuadas las operaciones anteriores y otras de índole análoga, se procede á formar el **Balance de Comprobación** ó **de Sumas.**

Balance de Comprobación ó de Sumas

Se empieza por trasladar al Libro-Mayor los asientos á que hayan dado lugar las operaciones de liquidación.

Ya **abonadas y adeudadas** las respectivas cuentas y practicadas las demás operaciones de comprobación en los libros **Diario** y **Mayor,**

se procede á la formación del **Balance de Comprobación** ó de Sumas de la manera estudiada ó explicada en la **Lección 33.**

Y con el fin de tener la plena seguridad y certeza de que no se han deslizado errores ó equivocaciones, deben analizarse ó repasarse los **Libros-Auxiliares** que sirvan de base al Libro-Diario.

Formación del Inventario

Después de practicado el Balance de Comprobación debe procederse á la formación del **Inventario,** a fin de conocer con exactitud la verdadera situación económica del establecimiento ó Casa de Comercio, practicándose dicha operación de la manera explicada en la Lección 12; para cuyo efecto es menester reunir los datos necesarios, formando notas de cada uno de los artículos existentes en almacén y tomados de los **Libros-Auxiliares,** en esta ó parecida forma: **Capital Activo: Caja, Mercaderías, Efectos á Cobrar, Muebles, Inmuebles, Valores Públicos,** etc., etc.

Capital Pasivo: Efectos á Pagar y demás obligaciones pendientes de pago, **Acreedores por cuenta,** etc.

Después se procede al recuento minucioso y detallado de todas las existencias, como: dinero, género, efectos, objetos y toda clase de valores, con el fin de saber si concuerdan con los de las notas y con las cuentas del Libro-Mayor; y caso de haber errores, se procede á subsanarlos, ultimándose como ya se ha dicho, el **Inventario general.**

Cierre ó clausura de los Libros de la Contabilidad

Para el cierre y clausura de los Libros de la Contabilidad, hay que tener presente que todas las cuentas materiales, cuando no hay existencia, requieren la formación de dos asientos para ser saldadas. El primero tiene por objeto simular ó representar la venta de las mercancías existentes al precio del día; y el segundo asiento, para llevar ó trasladar la ganancia ó pérdida que hayan producido, á la cuenta auxiliar de Capital, llamada de Pérdidas y Ganancias.

Las cuentas personales, las de Caja, Efectos á Cobrar, Efectos á Pagar, cuando se llevan por los valores nominales; las llamadas de diferencias, como: Gastos Generales, Intereses y Descuentos, Corretajes, Comisiones, Cambios, Seguros, para saldarlas no exigen nada más que la redacción de un solo asiento.

Ya en presencia del **Inventario,** se procede á efectuar el **Balance** y cierre de las cuentas, cuya operación puede hacerse siguiendo **cuatro** procedimientos distintos, que son:

Ejercicios prácticos de Saldos de Cuentas

☞ Como ya se ha dicho, para proceder á la práctica del **Inventario-Balance-General de Cuentas,** hay que liquidar, saldar y cerrar todas las cuentas.

Así pues, vamos á poner algunos casos ó ejercicios prácticos de saldo de cuentas:

1.°—Supongamos que al practicar el Balance de Comprobación ó de Sumas, la suma de las cantidades del **Debe** y las del **Haber** de la cuenta general de Mercaderías dan el siguiente resultado:

Sumas del **Debe**=20,000 pesos. ☜

Sumas del **Haber**=14,000 pesos. ☜

La existencia de mercaderías en Almacén fué valuada en 8,000 pesos. ☜

Operación para obtener la ganancia:

Haber 14,000+Sdo. Mcías. 8,000=22,000—Debe
20,000=2,000 de gcia. ☜

Después de practicado el Inventario-Balance-General se redactó en el Libro-Diario el asiento siguiente:

$ 2,000 Mercaderías ..... á ..... Pérdidas y Ganancias 2,000 $

Ya balanceada ó saldada la cuenta general de Mercaderías, nos encontramos con un beneficio de **2,000 pesos,** cuya cantidad viene á ser igual a la cantidad abonada á la cuenta de Pérdidas y Ganancias por utilidades habidas ó producidas por la cuenta de Mercaderías, según Inventario.

Debe *Cuenta de Mercaderías* **Haber.**

1907					1907				
Enero	A Varios	20,000	00		Enero	1	Por varios.....	14,000	00
Enero	A Pdas. y Gcias	2,000	00		Enero	1	Por Bce de Sda	8,000	00
		22,000	00					22,000	00
	A Bce. de Etda.	8,000	00						

☞ La Cuenta de Mercaderías aparece saldada.

2.°—Supongamos que al practicar el Balance de Comprobación ó de Sumas, la suma de las cantidades del **Debe** y las del **Haber** de

las cuentas de **Capital,** Pérdidas y Ganancias y Mercaderías, dan resultados siguientes:

☞ La **Cuenta de Capital** que representa un **Haber** de ..... 100,000 pesos
Las sumas del **Debe** de la **Cuenta de Mercaderías**..... = 50,000 pesos ☜
Las sumas del **Haber** de dicha cuenta. = 40,000 pesos ☜
Las existencias de Mercancías en Almacén tasadas ..... = 15,000 pesos ☜
☞ La **Cuenta** de **Pérdidas y Ganancias** (.....) ..... **Debe**.. = 6,000 pesos ☜
y un **Haber** que se eleva á ..... = 2,000 pesos ☜

Operación para obtener la ganancia:

Haber 40,000+Sdo. Mcías. 15,000=55,000
Debe=50,000= 5,000 pesos de gcia. ☜

Los asientos redactados después de practicado el **Inventario-Balance-General,** son los siguientes:

$ 5,000 Mercaderías ..... á ..... Pérdidas y Ganancias 5,000 $

$ 1,000 Pérdidas y Ganancias ..... á ..... El Capital 1,000 $

Por el beneficio obtenido en el Saldo de la cuenta de Pérdidas y Ganancias.

Debe *Cuenta de Capital* **Haber**

Enero	1	A Bce de Sda...	101,000	00	Enero	Por Bce. de Etda.	100,000	00
					Enero	» Pdas. y Gacs.	1,000	00
							101,000	00
			101,000	00		Por Bce de Etda	101,000	00

☞ La Cuenta de Capital aparece saldada.

Debe *Cuenta de Mercaderías* **Haber**

Enero	1	A Varios	50,000	00	Enero	1	Por Varios ...	40,000	00
Enero	1	A Pdas. y Gcias.	5,000	00	Enero	1	Por Bce. de Sda	15,000	00
			55,000	00				55,000	00
		A Bce. de Entda.	15,000	00					

☞ La Cuenta de Mercaderías, aparece otra vez saldada.

Debe *Cuenta de Pérdidas y Ganancias* **Haber**

Enero	1	A Varios	6,000	00	Enero	1	Por Varios	1,000	00
Enero	1	A Capital	1,000	00	Enero	1	Por Mercaderías	6,000	00
			7,000	00				7,000	00

☞ La Cuenta de Pérdidas y Ganancias aparece saldada,

Así, pues, la igualdad de las dos sumas del **Debe** y **Haber,** nos demuestra que todas las cuentas se hallan **saldadas,** quedando en su virtud ultimado el Balance-General.

Procedimientos para el cierre de la Contabilidad

Primer procedimiento

☞ Por **Balance de Salida:** ya formado el **Inventario,** se supone que se presenta una persona ó sujeto, que se hace cargo de todos los valores que posee el comerciante ó entidad social, y que al mismo tiempo satisface ó paga todas las deudas y obligaciones pendientes de pago.

A esta persona ó sujeto, que llamaremos **Balance de Salida,** se le abre una cuenta especial, la que se **adeuda** de los valores que formen el **capital activo** que arroje el **Inventario, abonando** las cuentas que representen esos valores; y se **acredita** del total de las cantidades que formen el **capital pasivo** que arroje el **Inventario, adeudando** las cuentas que representen las obligaciones ó deudas pendientes, así:

1.er asiento:

Balance de Salida ..... **á** ..... **Varios**

(importe de nuestro capital activo según Inventario formado en esta fecha, etc.).

2.° asiento:

Varios ..... **á** ..... **Balance de Salida**

(importe de nuestro capital pasivo según inventario, etc., etc.).

Redactados ó extendidos estos dos asientos en el Libro-Diario y trasladados al Mayor y saldadas todas las cuentas que no sean susceptibles de ganancias y pérdidas, o sean las que sólo representan movimiento, como: las personales, Mobiliario, Caja, Depósitos, Efectos á Cobrar y Efectos á Pagar (cuando estas dos cuentas se hubiesen adeudado y acreditado por su valor nominal).

Las cuentas representativas de objetos susceptibles de ganancia ó pérdida, ó sean las de movimiento y especulación, como la Cuenta de Mercaderías y sus divisionarias, no quedarán saldadas, puesto que el valor de compra de dichas mercancías ó géneros no es igual al valor de venta.

Con tal motivo, se determina el **saldo** de cada cuenta, así como también de las de Intereses, Descuentos, Seguros y las demás divisionarias de Pérdidas y Ganancias, á fin de redactar en el Libro-Diario **dos** asientos en la siguiente forma:

1.er asiento:

Varios ..... **á** ..... **Pérdidas y Ganancias**

Siendo deudoras las cuentas ó personas que representen los saldos acreedores, es decir, los beneficios ó ganancias que resulten de las mencionadas cuentas, ó sea que se hace traslado á esta cuenta de los beneficios ó utilidades producidas por las cuentas ó personas que figuren como deudores, que se refunden en la de Pérdidas y Ganancias.

2.° asiento:

Pérdidas y Ganancias ..... **á** ..... **Varios**

(Siendo acreedoras las cuentas que representan saldos deudores, ó sea las pérdidas ó quebrantos que resulten de las citadas cuentas.)

Trasladados estos dos asientos del Libro-Diario al Libro-Mayor, quedan igualadas ó saldadas todas las cuentas, exceptuando las siguientes: Pérdidas y Ganancias, Capital y Balance de Salida.

El Saldo de la Cuenta de Pérdidas y Ganancias

La cuenta de **Pérdidas y Ganancias** reúne en el **Debe** las disminuciones que por todos conceptos ha sufrido el Capital durante el curso de los negocios y en el **Haber** los aumentos habidos, resultando que el **saldo** representará la ganancia ó pérdida total, según que el saldo sea **deudor** ó **acreedor.** Esta diferencia ó **saldo** de la cuenta de Pérdidas y Ganancias, ha de pasar á la cuenta de Capital por medio de un asiento en esta forma:

Pérdidas y Ganancias ..... **á** ..... **El Capital**

(Si el **saldo** arroja beneficio ó ganancia líquida total, se adeuda á dicha cuenta.)

Ahora bien, si el **saldo** representa pérdidas, se redactará el siguiente asiento:

El Capital ..... **á** ..... **Pérdidas y Ganancias**

Cuyos dos asientos han de pasarse al Libro-Mayor, quedando de esta manera saldada en definitiva la cuenta de **Pérdidas y Ganancias.**

La **Cuenta de Capital,** antes del último asiento, tenía **un saldo** que representaba el **capital líquido** existente al dar principio á las operaciones, ha sido **adeudada** ó **acreditada** del total de las pérdidas y ganancias habidas durante el curso de los negocios; así es que, el **capital líquido** que ahora resulte, constituirá un **saldo acreedor.**

Además, si la cuenta de **Balance de Salida** reúne en su **Debe** el total del **capital activo,** y en su **Haber** el total del **capital pasivo,** resultará que el exceso del **Debe** sobre el **Haber** representará también el **capital líquido** que poseamos al practicar el Balance General.

La **clausura** ó **cierre definitivo** de las cuentas, se efectuará redactando un asiento en la siguiente forma:

El Capital ..... **á** ..... **Balance de Salida**

(en cuyo asiento se adeuda la cuenta del **capital líquido,** y se acredita la cuenta de Balance de Salida por el importe del saldo que ambas cuentas presenten).

Trasladado este asiento al Libro-Mayor, quedaron saldadas todas las cuentas y terminada la Contabilidad.

Segundo procedimiento

☞ Por **VARIOS á VARIOS:** ya formado el **Inventario** lo mismo que en el procedimiento anterior, y practicadas las operaciones preliminares ó previas, se empieza por averiguar la ganancia ó pérdida que arrojan las cuentas materiales susceptibles de producirlas, ó sea las cuentas llamadas de movimiento ó especulación; para cuyo efecto basta agregar á los créditos del Balance de Comprobación el valor de las mercancías ú objetos existentes, según Inventario, y restar de esta suma el **débito,** demostrándonos la **diferencia** el beneficio ó quebranto habido en cada una de las cuentas.

Asimismo, teniendo el citado Balance de Comprobación los saldos deudores y acreedores de las cuentas divisionarias de la de Pérdidas y Ganancias, será necesario redactar **dos asientos,** en la siguiente forma:

1.er asiento:

Pérdidas y Ganancias ..... **á** ..... **Varios**

(siendo los acreedores, las cuentas que han producido pérdidas).

2.° asiento:

Varios ..... **á** ..... **Pérdidas y Ganancias**

(siendo los deudores las cuentas que han producido ganancias).

Después se procede á saldar la cuenta de **Pérdidas y Ganancias** lo mismo que se hizo al operar con el procedimiento anterior, redactando un asiento en la siguiente forma:

Pérdidas y Ganancias ..... **á** ..... **El Capital**

(caso de haber ganancias; y en sentido inverso, caso de haber pérdidas).

Una vez trasladados al Libro-Mayor los tres asientos anteriores, aparecerán saldadas todas las **cuentas auxiliares** de la de Capital, quedando aún abiertas las de objetos y efectos de comercio ó sea las cuentas de movimiento y especulación que contengan existencias, las personales y la de Capital.

De estas cuentas, unas representan **saldos deudores,** que forman el **capital activo,** y otras saldos acreedores, que forman el **capital pasivo,** y para que queden saldadas y cerradas todas las cuentas, se hará un asiento en esta forma:

Varios ..... **á** ..... **Varios**

(en cuyo asiento son deudoras las cuentas del **pasivo** y la de **capital;** y acreedoras las del **activo**).

☞ Así, pues, al abrir los Libros de la Contabilidad, dijimos: **Capital Activo** debe á **Capital Pasivo,** ó más breve: **Activo** debe á **Pasivo;** y al tratar ahora del **cierre** decimos: **Capital Pasivo** debe á **Capital Activo,** ó más breve: **Pasivo** debe á **Activo,** que es la ampliación ó sentido del principio de la ciencia de la Partida-Doble; que viene á ser el sentido contrario de lo que se dijo al abrir la Contabilidad, pues en el cierre se opera en sentido contrario de lo que se hizo para la apertura y por eso en el cierre decimos: **Pasivo** debe á **Activo.**

De esta manera, se consigue el **saldo** y **cierre** de todas las cuentas que no lo estaban, sin necesidad de abrir la cuenta de **Balance de Salida,** necesaria en el cierre de los Libros de la Contabilidad.

Tercer procedimiento

☞ Por **CAPITAL:** para proceder al cierre de la Contabilidad operando con este procedimiento, hay que suponer la existencia de los **tres primeros asientos,** estudiados en el anterior procedimiento,

y que las cuentas que representan numerario, efectos de comercio, las personales y de capital, continúan abiertas.

Con tal motivo, si **acreditamos** las cuentas que representan el activo, ó sea las que arrojan **saldo deudor, adeudando** su importe á otra cuenta, quedarán aquéllas saldadas, siendo necesario redactar el asiento siguiente:

El Capital ..... **á** ..... **Varios**

(en cuyo asiento la cuenta de Capital será deudora del importe del activo, acreedoras de sus saldos las demás cuentas, y con tal motivo quedan saldadas).

Igualmente, las cuentas que forma el **pasivo** expresan **saldos acreedores** y si las adeudamos de los mismos con cargo á otra cuenta quedarán también saldados, lo cual podemos hacer por medio del siguiente asiento:

Varios ..... **á** ..... **El Capital**

(en el que la cuenta de Capital será acreedora de todas las partidas que componen el pasivo, con excepción de la que corresponda á ella misma, y que ya tiene abonada, siendo las demás cuentas deudoras de sus propios saldos).

De manera que, trasladados dichos asientos al Libro-Mayor, quedarán saldadas todas las cuentas, con exclusión de la de Capital.

Cuarto procedimiento

☞ Por **CUENTAS NUEVAS y CUENTAS VIEJAS:** después de redactados los tres primeros asientos que intervienen en el segundo procedimiento, ó sea después de haber obtenido el saldo de la cuenta de **Pérdidas y Ganancias** por la de **Capital,** se redactarán en el Libro-Diario los siguientes asientos:

Varios (**cuentas nuevas**) .. **á** .. **Varios** (**cuentas viejas ó anteriores**)

Como se ve, por medio de este asiento aparecen deudoras y acreedoras á la vez de igual cantidad, las cuentas que representan valores del **capital activo,** expresándose detalladamente los saldos que cada una arroja.

Para hacer el traslado de este asiento del **Diario** al **Mayor,** se empieza acreditando cada una de aquellas cuentas con su respectivo saldo; y una vez cerrada, se adeuda con la misma cantidad en la primera línea en blanco que sigue á la **doble raya** de las sumas de la

cuenta anterior, quedando por tanto abiertas las cuentas otra vez, á fin de continuar en ellas las operaciones sucesivas en la forma siguiente:

Varios (cuentas viejas) ..... á ..... Sí mismas (cuentas nuevas)

(en cuyo asiento se transcribe, detallando todas las cuentas que componen el pasivo, y la de Capital por el líquido).

Este asiento se traslada al Libro-Mayor, **adeudando** primeramente las cuentas que presentan **saldos acreedores** y después de tiradas las sumas, se **acreditan** cada una de dichas cuentas por igual cantidad á la adeudada.

Este procedimiento tiene sobre los anteriores la **ventaja** de que con sólo **dos asientos** se **cierran y abren,** á un mismo tiempo, los Libros de la Contabilidad.

Modelo de un Ejercicio de Cierre ó Clausura de una Contabilidad en general

Supongamos el **Inventario número 2,** de la página 93, practicado por virtud del Balance-General de Cuentas, con las siguientes partidas, con cuyos resultados, elementos ó datos contables, vamos á proceder al **Cierre** ó **Clausura** de los Libros de la Contabilidad.

Capital Activo

La Caja: en numerario existente	$	50,000
Banco Nacional: nuestro depósito s/Libretas	»	50,000
Mercaderías: existentes en Almacén	»	9,500
Efectos á cobrar: documentos en Cartera..	»	50,000
Deudores Varios: J. Belgrano, R. Basagoiti, M. Balmaceda.....	»	19,000
Propiedad Inmueble: el edificio de nuestra Casa de Comercio.....	»	50,000
Mobiliario: inmuebles, enseres, etc.....	»	10,000
Total del **capital activo:**	$	238,500

Capital Pasivo

Capital Pasivo: (saldo ó líquido á cuenta nueva)	$	138,000
Efectos á Pagar: Obligaciones en circulación	»	70,000
Acreedores Varios: J. M. Astor y R. R. Vandelvilt	»	30,500
Total del **capital pasivo:**	$	238,500

Asiento de Cierre o Clausura de una Contabilidad

Pesos	Cts.	Folios	EXPLICACION	Folios	Pesos	Cts.
238,500			**Varios** ..... **á** ..... **Varios**		238,500	
			Por virtud del Balance general de cuentas practicado, los valores activos y pasivos de nuestros negocios ascienden á **doscientos treinta y ocho mil quinientos pesos** ($ 238,500), formado ó constituído por los siguientes valores procedentes de los saldos de sus respectivas cuentas.			
138,500			**El Capital**			
			Por capital liquido que pasa á cuenta nueva 138.500 pesos			
70,000			**Efectos á Pagar**			
			Por un P/ N.º 50 á favor de P. Morgan de New-York á 6 meses y por la cantidad de 50,000 pesos.			
			Por un P/ N.º 100 de 20,000 pesos o/ Gélats y C.ª			
10,000			**J. M. Astor** (de New-York).			
			Por saldo de su cuenta que asciende á 10,000 oesos.			
20,000			**P. Valdelvilt** (de Filadelfia)			
238,500			Por saldo de su cuenta que asciende á 20,000 pesos.			
			A la Caja		50,000	
			Por saldo que pasa a cuenta nueva 50,000 pesos.			
			Banco Nacional		50,000	
			Por nuestro depósito según Libreta de Depósito 50,000 pesos			
			Mercaderías		9,500	
			Por valor de las existentes en almacén 9,500 pesos			
			Efectos á Cobrar		50,000	
			En 2 L/ en Cartera de Rokefeller y Barking Bros, por 50,000 pesos.			
			S. Belgrano		5,000	
			Por saldo de su cuenta á m/ favor de 5,000 pesos			
			R. Basagoiti		10,000	
			Por saldo de su cuenta á m/ favor de 10,000 pesos ...			
			L. Balmaceda		4,000	
			Por saldo de su cuenta á m/ favor de 4,000 pesos			
			Propiedad Inmueble		50,000	
			Por el edificio de nuestra Casa de Comercio valorada en 50,000 pesos.			
			Mobiliario		10,000	
			Por el valor de los muebles, enseres y útiles de la Oficina valorados en 10,000 pesos		238,500	

☞ Como observará el lector, ó estudiante, ó alumno ó contador, ó tenedor, ó cajero, ó carpetero, ó perito, el **asiento del cierre** se ha explanado ó redactado en sentido contrario al que se ha redactado para la **apertura,** es decir, que los **valores pasivos** se pusieron por **deudores,** y los valores **activos** por **acreedores.**

Lección 36.ª

Apertura de una Contabilidad en general, ya sea por primera vez, ya la Contabilidad sea continuación de la anterior.—Procedimientos más conocidos para la Apertura ó Reapertura de una Contabilidad.—Asientos que es necesario redactar.—Ventajas y desventajas de cada uno de los procedimientos.—Ejercicios de Apertura de una Contabilidad.

Apertura y Reapertura de los Libros de una Contabilidad Mercantil en general

☞ La **apertura** de los libros de la Contabilidad de un establecimiento mercantil ó industrial, tiene lugar al dar principio por primera vez á las operaciones mercantiles; y la **reapertura** cuando las operaciones son continuación de las anteriores, después de haber sido balanceadas las cuentas y se empieza un nuevo ejercicio ó período de contabilidad.

Ahora bien, cualquiera que sea el procedimiento que se emplee para la reapertura de la contabilidad de un establecimiento mercantil, industrial ó administrativo, ha de tenerse presente que los asientos que se redacten han de basarse ó fundarse en los datos que arroje el **Inventario General** explicado en la **Lección 12.**

Apertura de Libros: se procede por primera vez á la apertura de los libros de una Contabilidad, después de haberse hecho en forma el **Inventario** cuyos datos, como decíamos antes, sirven de base para la redacción de los primeros asientos; dicha operación se efectúa redactando en el Libro-Diario **dos asientos** de la manera siguiente:

1er. asiento:

Varios ..... **á** ..... **El Capital**

(que tiene por objeto **adeudar** á cada una de las respectivas cuentas el importe del **dinero, muebles, mercancías, fincas, créditos** y demás valores que forman ó constituyen el **capital** del Inventario y **abonando** la suma de todos estos valores á la cuenta de **Capital**).

2.° asiento:

El Capital ..... **á** ..... **Varios**

(que tiene por objeto, **adeudar** á la cuenta de Capital el importe total del **capital pasivo** del Inventario; **abonando** á las cuentas representativas de las deudas y obligaciones y demás valores que forman el **capital pasivo**).

Trasladados al Libro-Mayor los anteriores asientos, quedan abiertos los Libros principales, continuándose en ellos las operaciones por el orden en que se vayan haciendo, teniendo presente para ello los principios en que descansa la **Partida Doble,** y las reglas dadas para la redacción de asientos.

☞ Cuando en el Inventario no existiese **Capital pasivo,** en este caso no se hará nada más que el **primer asiento** ó sea el referente al **Capital activo.**

Véanse los ejercicios que van al final de esta Lección.

Reapertura de la Contabilidad

☞ Después de practicado el **Balance general,** quedan cerrados todos los Libros, tanto principales como auxiliares; y con el fin de continuar las operaciones, negocios ó tráfico, procede su **reapertura,** empezando por liquidar en definitiva aquellas cuentas que figuran en el **asiento de cierre,** debiendo **adeudarse** y **abonarse** en sentido contrario.

☞ Para **reabrir** los Libros de una **Contabilidad,** podemos valernos de los mismos procedimientos empleados para el **cierre** ó **clausura.**

Primer procedimiento

☞ Por **BALANCE DE ENTRADA:** para proceder á la apertura de una Contabilidad operando con **este procedimiento, se redactan dos asientos** en el Libro-Diario, de la siguiente manera:

1er. asiento:

Varios ..... **á** ..... **Balance de Entrada**

(en el que los deudores son las varias cuentas que representa el capital activo del Inventario).

2.° asiento:

Balance de Entrada ..... **á** ..... **Varios**

(en el que los acreedores son las cuentas que representan los valores pasivos, y la cuenta de capital líquido al efecto del cierre de los libros).

Segundo procedimiento

☞ Por **CAPITAL:** para reabrir los libros de una Contabilidad empleando este procedimiento, redactaremos **dos asientos,** de la siguiente manera:

1er. asiento:

Varios ..... **á** ..... **El Capital**

(en el que se **adeudan** los valores respectivos á cada una de las cuentas que representan **el activo** del **Inventario, acreditando** el importe á la cuenta de Capital).

2.° asiento:

El Capital ..... **á** ..... **Varios**

(en el que se acreditan las cuentas que representan los valores pasivos, adeudando del importe la cuenta de Capital).

☞ Este procedimiento tiene la ventaja sobre el anterior de que en él se hacen menos operaciones, no siendo necesario el funcionamiento de la cuenta de **Balance de Entrada.**

Tercer procedimiento

☞ Por **VARIOS .. á .. VARIOS:** para reabrir la Contabilidad empleando este procedimiento, se redacta un asiento de la manera siguiente:

Varios ..... **á** ..... **Varios**

(en el que se adeudan las cuentas que representan los valores activos y se acreditan las cuentas que representan los valores pasivos y también la cuenta de Capital por el líquido; resultando que la suma de los valores adeudados ha de ser igual á la de los valores acreditados).

☞ Como se ve, este procedimiento es preferible á los dos anteriores por su sencillez, dando lugar solamente á la redacción de un

solo asiento en la cuenta de Capital, por el líquido que resulte según Inventario.

Además, suponiendo que los libros se hubieran **cerrado** por **Balance,** pueden reabrirse empleando este procedimiento.

Cuarto procedimiento

☞ Por **CUENTA NUEVA y CUENTA VIEJA:** para proceder á la apertura de la Contabilidad empleando este procedimiento, al mismo tiempo que se cierra cada cuenta, se deja abierta nuevamente sin necesidad de redactar ningún asiento.

Caso de sumar las columnas del **Libro-Diario,** será necesario, para que coincidan sus totales con los del **Libro-Mayor,** poner una nota después del último asiento de cierre, en esta forma:

Suma total de las cuentas que se abren, y la cantidad en la columna correspondiente, cuya suma no debe trasladarse al Libro-Mayor.

La reapertura de la Contabilidad puede hacerse en los mismos libros ó también en otros nuevos, los cuales han de numerarse con letras ó números correlativos á medida que se vayan llenando.

Ventajas y desventajas de los procedimientos explicados

☞ El primero, ó sea el de **Balance de Entrada,** impone la obligación de abrir en el Libro-Mayor dos cuentas bajo los títulos de **Balance de Salida** y **Balance de Entrada,** así como también la redacción de **seis** asientos especiales para los saldos que deben pasar de un ejercicio económico á otro, es decir, **tres** asientos para **cerrar** y **tres** para **reabrir.**

El procedimiento de **Varios .. á .. Varios** sólo exige dos asientos, uno para **cerrar** y otro para **abrir,** sin necesidad de cuenta intermedia; pero con la anomalía de que las cuentas del **pasivo** se consignan antes que las del **activo.**

El procedimiento **Por Capital** exige la redacción de **cuatro** asientos, **dos** para cerrar las cuentas que arrojan saldos del activo y del pasivo, y otros **dos** para reabrir las mismas cuentas. Este procedimiento ofrece el inconveniente de alterar el principio en que se funda la cuenta de Capital, pues hay que adeudarla con los saldos del activo y acreditarla con los saldos del pasivo.

El procedimiento de **Cuenta Nueva** y **Cuenta Vieja,** exige sólo **dos** asientos, **uno** para **cerrar** y **reabrir** á la vez las cuentas del **activo,** y **uno** para hacer lo mismo con las del **pasivo.**

Este procedimiento tiene una ventaja sobre el de **Varios.... á .... Varios,** de que se escriben una sola vez los títulos y pormenores de las cuentas.

De manera que empleando el procedimiento de **Cuenta Nueva** y **Cuenta Vieja,** se ahorra la mitad del trabajo.

Y por último, dado el análisis que acabamos de hacer de cada uno de los procedimientos empleados para la reapertura de una Contabilidad, se deduce que el más sencillo y ventajoso es el de **Cuenta Nueva** y **Cuenta Vieja,** y, sin embargo, es el que menos se usa por los Tenedores de Libros y Contadores.

Ejercicios de apertura y reapertura de Libros

☞ Vamos á proceder á la práctica de apertura ó reapertura simultánea de la Contabilidad de la Casa de Comercio de una razón mercantil, que puede ser de sociedad **regular colectiva** ó **comanditaria.**

Ahora bien, suponiendo que nuestro capital, para reabrir la Contabilidad, lo constituyen los valores que se describen en el **Inventario núm. 2,** inserto en la Lección 12, página 92, cuyo Inventario consta de un

Capital Activo de doscientos treinta y ocho mil quinientos pesos (238,500); de un

Capital Pasivo de cien mil (cien mil), y de un **Capital Líquido de ciento treinta y ocho mil quinientos pesos** ($ 138,500).

☞ En este caso de **reapertura,** tendremos que redactar en el Libro-Diario dos asientos, uno de

Varios ..... **á** ..... **El Capital**

y otro de

El Capital ..... **á** ..... **Varios**

Véase los **asientos núms. 1 y 2** en donde se emplea este procedimiento, ó sea el de **Por Capital,** que consiste en redactar dos asientos, ó sea el segundo de los que se describen en esta Lección.

Asiento N.° 1, de apertura

Cuentas deudoras		Folios del Mayor	EXPLICACION	Folios del Mayor	Cuentas acreedoras	
Pesos	Cts.				Pesos	Cts.
			— 1 ——— Enero 1.° de 1907 ———			
			Varios . . á . . El Capital		238,500	00
			Montante de nuestro capital activo, según Inventario			
50,000	00		**La Caja**			
			En efectivo, según arqueo practicado			
50,000	00		**Banco Nacional**			
			En fondos depositados á nuestra disposición			
9,500	00		**Mercaderías**			
			En varias mercancías existentes y valoradas en			
50,000	00		**Efectos á Cobrar**			
			En 2 L/ en cartera, c/ Rokefeller y Barhing, de Londres			
5,000	00		**J. Belgrano, de Buenos Aires**			
			Su saldo á mi favor			
10,000	00		**R. Basagoiti, de México**			
			Su saldo á mi favor			
4,000	00		**L. Balmaceda, de Valparaíso**			
			Su saldo á mi favor			
50,000	00		**Propiedad Inmueble**			
			El edificio que ocupa nuestro almacén tasado			
10,000	00		**Mobiliario**			
			En muebles, enseres, armatostes, bureaux de escritorio, etc			
238,500	00				238,500	00

Asiento N.° 2, de apertura

Cuentas deudoras Pesos	Cts.	Folios del Mayor	EXPLICACION	Folios del Mayor	Cuentas acreedoras Pesos	Cts.
			—2— Enero 1.° de 1907			
100,000	00		El Capital . . á . . Varios			
			Montante de nuestro capital pasivo, según Inventario			
			á Efectos á Pagar		70,000	00
			Por 1 P/ N.° 50, á favor de P Morgan, de New-York, de 50,000 pesos Por 1 P/ N.° 100 de pesos 20,000 d/ J. Gelats			
			A J. M. Astor, de New-York		10,000	00
			Por saldo de su cuenta.....			
			A P. Vandelbilt, de Filadelfia		20,000	00
			Por saldo de su cuenta.....			

Apertura de una Contabilidad, cuando no hay Capital Pasivo

☞ Ahora bien, cuando se trate de la apertura de los libros en que el capital fuese solamente en efectivo, esto es, en metálico, en este caso, se redactará un asiento de:

Cuentas deudoras Pesos	Cts.	Folios del Mayor		Folios del Mayor	Cuentas acreedoras Pesos	Cts.
			Enero 1.° de 1907			
50,000	00		La Caja . . á . . Capital		50,000	00
			Nuestro capital al tiempo de dar comienzo á nuestras operaciones mercantiles, consiste en **cincuenta mil pesos** en metálico			

Reapertura de una Contabilidad por el procedimiento de Varios . á . Varios

☞ En la **apertura** de la Contabilidad de la página anterior, hemos operado con el procedimiento conocido **Por Capital,** ó sea el segundo de los cuatro procedimientos que se conocen para la reapertura de los Libros de una Contabilidad, redactando dos asientos: uno de **Varios . . á . . Capital** y otro de **Capital . . á . . Varios.** En este Ejercicio, vamos á abrir ó reabrir la misma Contabilidad, operando con el **tercer** procedimiento, ó sea el de **Varios . . á . . Varios,** que consiste en redactar **un solo asiento.**

Pesos	Cts.	Folios	EXPLICACION	Folios	Pesos	Cts.
238,500			**Varios . . á . . Varios**		238,500	
			Por montante de **238,500 pesos** á que ascienden los valores activos y pasivos, de las cuentas por virtud del Balance general practicado en el dia de ayer, cuyos valores se adeudan y acreditan a dichas cuentas			
50,000			**La Caja**			
			En efectivo como saldo de cuenta anterior según arqueo practicado.			
50,000			**Banco Nacional**			
			En fondos depositados a n/ disposición según Libreta de Depósito asciende a 50,000 pesos.			
9,500			**Mercaderías**			
			En varias mercancías existentes valoradas según Inventario en 50,000 pesos.			
50,000			**Efectos á Cobrar**			
			En 2 L/ en cartera, c/ Rokefeller New York y Barking de Londres, según Balance general.			
5,000			**J. Belgrano, de Buenos Aires.**			
			Su saldo á mi favor en cuenta corriente.			
10,000			**R. Basagoiti, de México.**			
			Su saldo á mi favor en cuenta corriente			
4,000			**L. Balmaceda, de Valparaíso**			
			Su saldo á mi favor en cuenta corriente.			
50,000			**Propiedad Inmueble**			
			El edificio que ocupa nuestro almacén valorado según dictamen pericial en 50,000 pesos.			
10,000			**Mobiliario**			
			En muebles, enseres, armatostes y efectos de escritorio, oficinas y demás dependencias, justipreciadas según Balance en 10,000 pesos.			
238,500						

	á ..... **Efectos á Pagar**	70,000
	Según Balance, nuestro capital pasivo lo forman los valores siguientes:	
	Por 1 P/ N.º 50 á favor de P. Morgan, de New-York, de $ 50,000.	
	Por el P/ N.º 100 de $ 20,000 el/ J. Gelats.	
	á.....**J. M. Astor** (de New-York)	10,000
	Por saldo de s/ cuenta corriente 10,000 pesos	
	á.....**P. Vandelvilt** (de Filadelfia)	20,000
	Por saldo de s/ cuenta corriente 20,000 pesos	
	á.....**El Capital**	138,000
	Por saldo de cuenta anterior que pasa á cuenta nueva, ó sea el capital líquido	238,500

☞ Como observará el lector, ó alumno, ó estudiante, ó profesor ó tenedor de libros, ó contador, ó experto contable, se ha redactado un solo asiento, en el que son personas **deudoras** las que representan los valores activos y **acreedoras** las que representan los valores pasivos, más el capital líquido.

Lección 37.ª

Liquidación en general.—Su objeto.—Causas que la motivan.—Manera de practicar la Liquidación de una Casa de Comercio ó Compañía Mercantil.—Operaciones que deben preceder á toda Liquidación.—Procedimientos para efectuar la Liquidación de una Casa de Comercio.—Liquidación de Compañías Colectivas, Comanditarias y Anónimas.—Liquidación por causa de quiebra.—Ejercicios de Liquidación de Sociedades Colectivas, Comanditarias y Anónimas.

Liquidaciones generales

☞ Dase el nombre de **Liquidación:** al conjunto de operaciones que tienen por objeto realizar ó reducir á numerario todos los valores que forman el **capital** del Comerciante ó Compañía Mercantil, con el fin de cesar definitivamente en los negocios, tráfico mercantil ó industrial.

☞ **Causas que pueden motivar la Liquidación:** la liquidación ó cesación de los negocios de un establecimiento mercantil ó industrial, puede obedecer á varias causas, como: la **retirada voluntaria de los negocios, expiración del término social, fallecimiento del propietario, suspensión de pagos, la inhabilitación, la quiebra, la pérdida del capital social, traspaso del negocio,** etc.

☞ **Objeto de la Liquidación:** el objeto de la liquidación es determinar el **capital líquido** resultante, el cual ha de distribuirse entre los socios, si los hubiese, ó herederos, ó sucesores ó á quien corresponda.

☞ **Cómo y por quién se practica:** la liquidación se practica vendiendo todas las existencias, enajenando los objetos, cobrando los créditos y pagando los débitos y demás obligaciones pendientes; siendo necesario, para la pronta venta ó realización de las mercancías, valores, documentos, etc., hacer rebaja en los precios, bonificaciones y descuentos en los créditos pendientes de cobro, resultando que el **capital liquidado** es menor que el **capital á liquidar** ó **inventariado.**

La **Liquidación** puede efectuarse por el mismo comerciante, gerencia ó razón social, por una persona (liquidador), por varias personas (comisión liquidadora), nombradas al efecto.

Operaciones que deben preceder á la Liquidación: antes de proceder á la liquidación, es necesario practicar el Balance General de Cuentas, formando al efecto el Inventario de todos los valores que componen el Capital Activo y Pasivo, procediéndose después á la reapertura de la Contabilidad, empleando cualquiera de los procedimientos ya estudiados, lo mismo que si se tratare de la continuación de los negocios.

Procedimientos para efectuar la Liquidación

Dos son los procedimientos ó modos más conocidos para proceder á la liquidación de un establecimiento ó casa de comercio, á saber: el **procedimiento directo** y el **procedimiento indirecto.**

☞ El **procedimiento directo:** consiste en que, ya reabiertos los libros, se redacten los asientos de las operaciones de la Liquidación como si continuásemos los negocios, hasta llegar á obtener valores líquidos, esto es, cobrando los créditos, pagando los débitos y realizando las existencias hasta que queda todo terminado, **acreditando** las cuentas que representen aquellos valores, y **adeudando** la de **Capital.**

Ya terminadas las operaciones, sólo quedan por saldar las cuentas de **Liquidación,** la de **Capital** y las cuentas particulares de los Socios.

En tal virtud, redactaremos un asiento en la forma siguiente:

El Capital ..... **á** ..... **Varios**

Por saldo definitivo de dicha cuenta, por disolución de la Sociedad y terminadas las operaciones de liquidación, llevando á las cuentas particulares de los socios la parte proporcional que les corresponde.

á A, s/cta. particular

Por la parte proporcional según liquidación practicada.

á B, s/cta. particular

Por la parte proporcional según liquidación practicada.

á C, s/cta. particular

Por la parte proporcional según liquidación practicada.

Después de redactado el asiento anterior, quedan solamente pendientes de saldo las que deben dar el mismo saldo en sentido contrario, salvo error ú omisión. Y, suponiendo que la Cuenta de Liquidación dé un **saldo deudor** de **50,000 pesos,** que estará en La Caja, pertenece á los tres socios, entre los cuales ha de repartirse; y una cantidad igual á ésta ha de ser la reunión ó suma de los saldos de los tres socios.

Y por último, el asiento del cierre de la Liquidación ha de ser el que se redacte con motivo del último pago que se haga á los socios; quedando con este asiento saldadas y liquidadas todas las cuentas.

Procediendo de este modo, cuando no haya existencias, débitos ni créditos, el **saldo** de la cuenta de **Capital** representará el verdadero **capital líquido.**

☞ El **procedimiento indirecto:** este procedimiento, que es el más generalizado en materia de liquidaciones, consiste en que después de la reapertura de los libros se supone que se presenta una persona llamada **Liquidación,** que á nombre del comerciante, razón social ó comisión liquidadora, se haga cargo inmediatamente de las existencias en metálico, saldando la cuenta de Caja por medio del asiento siguiente:

Liquidación ..... **á** ..... **La Caja**

(Por la existencia en dinero, según Inventario, etc.)

Cada vez que se vayan vendiendo ó enajenando mercancías, objetos, fincas ó cualquiera clase de valores, se **abonarán** las cuentas de donde procedan, **cargando** la cuenta de **Liquidación** (no la de Caja).

De igual manera, se **adeudarán** las cuentas que representen deudas, ó sean las obligaciones pendientes de pago, á medida que se vayan pagando, **acreditando** de su importe la **Cuenta de Liquidación.**

La diferencia resultante entre el **capital inventariado** y el **capital realizado ó liquidado,** deberá **cargarse ó abonarse,** según sea **en contra ó en favor,** á la cuenta **Pérdidas y Ganancias,** con lo cual quedarán **saldadas** las cuentas de donde procedan aquellas diferencias.

EJERCICIO PRIMERO:

Supongamos que hemos vendido azúcares inventariados en **20,000 pesos,** por la suma de **15,000 pesos.** En este caso, tendremos que redactar el siguiente asiento:

		Varios . . á . . Mercaderías		20,000	00
15,000	00	Liquidación			
		Por venta, etc, etc			
5,000	00	Pérdidas y Ganancias			
		Por la pérdida en la rebaja de precios....			

Como se ve, el **capital inventariado** sufrió una disminución de **5,000 pesos,** que se cargaron á la cuenta de **Pérdidas y Ganancias.**

La **Cuenta de Liquidación,** se **abona** (como si fuera la de Caja), de los gastos que ocurran mientras dure la liquidación, **adeudando** la cuenta de Pérdidas y Ganancias, **abonando** dichos gastos á la **Cuenta de liquidación** con **cargo** á la cuenta de Pérdidas y Ganancias; cuando hayan sido realizadas todas las existencias, que no queden débitos ni créditos, aparecerán **saldadas** todas las cuentas menos las tres siguientes:

La **Cuenta de Capital,** cuyo **saldo acreedor,** según inventario, representa el capital que se ha liquidado.

La **Cuenta de Liquidación,** cuyo **saldo deudor** demuestra el resultado de la liquidación ó sea el actual capital líquido.

La **Cuenta de Pérdidas y Ganancias,** que demuestra los quebrantos ó beneficios y gastos causados con motivo de la liquidación.

El **saldo** de la cuenta de **Pérdidas y Ganancias,** demostrará si la Liquidación ha producido beneficios ó quebrantos, la cual se **saldará** por medio del siguiente asiento:

Pérdidas y Ganancias ..... á ..... El Capital

Ya redactado el anterior asiento, sólo quedan abiertas las cuentas de **Capital** y **Liquidación;** demostrando el **saldo deudor** de **Liquidación** el capital líquido realizado, y el **saldo acreedor** de Capital lo mismo que el de **Liquidación,** esto es, el capital líquido.

En tal virtud, procede la redacción del siguiente asiento:

El Capital ..... á ..... Liquidación

(con lo cual quedan saldadas y cerradas todas las cuentas, y en su consecuencia ultimadas todas las operaciones de la **Liquidación;** y el liquidador en la obligación de entregar el capital líquido á la persona ó personas que tengan derecho á percibirlo).

EJERCICIO SEGUNDO:

☞ Supongamos que, expirado el término social, ó disuelta la sociedad por alguna de las causas previstas en el Código de Comercio, se acordó poner en liquidación la sociedad mercantil A, B y C.ª, para lo cual se procedió á la práctica del **Inventario,** que arrojó los valores siguientes:

VALORES ACTIVOS		VALORES PASIVOS	
En la Caja.....	5,000 $	En Acreedores Varios ..	4,000 $
En Mercancías	50,000 »	En efectos á Pagar	6,000 »
En efectos á Cobrar....	10,000 »	En Capital líquido ...	65,000 »
En Deudores Varios ...	10,000 »		
Suma de Valores Activos	75,000 $	Suma de Valores Pasivos	75,000 $

Ya puesta la Casa ó Establecimiento **en liquidación,** se procede á la apertura de la cuenta de **Liquidación,** adeudándole el dinero en efectivo existente en Caja, redactando el asiento siguiente:

$ 5,000 Liquidación ..... á ..... La Caja 5,000 $

☞ Ahora bien, vamos á suponer que las **mercaderías** valían, según Inventario, **50,000 pesos,** y se vendieron en 40,000 pesos.

De la cuenta de **Efectos á Cobrar** que representaba **10,000 pesos,** se cobraron nada más que 5,000 pesos.

De la cuenta de **Deudores Varios,** que ascendía á **10,000 pesos,** sólo se cobraron 4,000 pesos.

De manera que en la cuenta de Mercaderías se perdieron **10,000 pesos,** en la de Efectos á Cobrar se perdieron **5,000 pesos** y en la de Deudores-Varios se perdieron **6,000 pesos.**

Resumen de Valores

Valor en venta de las mercancías	$ 40,000
Valor de los Documentos cobrados.....	» 5,000
Valor de los cobros á Varios Deudores.....	» 4,000
☞	$ **49,000**

Pérdida de las mercancías ..... $ 10,000
Pérdida de los Efectos á Cobrar..... » 5,000
Pérdida de los Varios Deudores..... » 6,000

☞ $ 21,000

☞ Así, pues, por virtud de las operaciones verificadas, hay que redactar dos asientos, el uno para los valores inventariados y el otro para las pérdidas sufridas; en esta forma:

Diciembre 31 de 1907

$ 49,000 Liquidación ..... á ..... Varios

Por venta de las mercancías, cobro de valores y créditos pendientes á nuestro favor s/ Inventario.

Mercaderías ..... $ 40,000

Importe de las ventas realizadas 40,000 pesos.

Efectos á Cobrar ..... » 5,000

Por el cobro de las ventas según Inventario 5,000 pesos.

Deudores Varios ..... » 4,000

Por el cobro de varios créditos 4,000 pesos.

Diciembre 31 de 1907

$ 21,000 Pérdidas y Ganancias ..... á ..... Varios

Por las pérdidas ó quebrantos sufridos por los valores inventariados.

A Mercaderías ..... $ 10,000

Por la pérdida sufrida en la venta.

A Efectos á Cobrar..... » 5,000

Por el descuento hecho á los documentos.

A Deudores Varios..... » 6,000

Por la rebaja á las deudas pendientes.

Pagos efectuados ó sean las Obligaciones Canceladas

A varios acreedores s/ Inventario..... $ 4,000
A Efectos á Pagar según Inventario..... » 6,000

Suma de pagos efectuados: ☞ $ 10,000

Por dichos pagos hechos para satisfacer las obligaciones ó créditos pendientes, hay que redactar un asiento de:

Diciembre 31 de 1907

Varios ..... á ..... Liquidación 10,000 $

Satisfechos los créditos por cancelación de obligaciones según Inventario.

$ 6,000 Efectos á Pagar.

Satisfecho los dos Pagarés o/ P y R $ 6,000.

$ 4,000 Deudores Varios.

Pagado á varios acreedores, etc., etc., $ 4,000.

Resumen de Valores

Capital á liquidar.....	$ 65,000
Capital liquidado	—44,000
Pérdida ó quebranto sufrido....	**☞ $ 21,000**

Después de ultimadas las operaciones de venta de mercancías, cobros y pagos, hay que redactar un asiento de:

$ 21,000 Pérdidas y Ganancias ..... á ..... El Capital 21,000 $

Por el importe de los quebrantos sufridos en la liquidación.

Y, después de haber realizado los valores activo y satisfecho el pasivo, se salda la cuenta de Pérdidas y Ganancias, redactando el siguiente asiento:

$ 21,000 El Capital ..... á .....Pérdidas y Ganancias 21,000 $

Liquidación final

Suma de entradas ó cobros	$ 49,000
Suma de las salidas ó pagos	—10,000
Entradas líquidas	**☞ $ 39,000**
Existencia en Caja según Inventario.....	**+ » 5,000**
Importe de la Liquidación	**☞ $ 44,000**

Por virtud del resultado líquido, se redacta un asiento adeudando á la cuenta de **Liquidación** con abono á **El Capital.**

$ 44,000 Liquidación ..... á ..... El Capital 44,000 $

Importe líquido de los valores inventariados.

Y para el cierre definitivo, se redacta este otro asiento:

$ 44,000 El Capital ..... á ..... Liquidación 44,000 $

Por liquidación final del Establecimiento ó Casa de Comercio, con cuyo asiento queda finalizada así como cerrada la contabilidad de la Liquidación, distribuyéndose su importe líquido entre los interesados, pasando los Libros de la Contabilidad y demás documentos que la justifican, al Archivo del Liquidador.

Liquidación por causa de Quiebra

Si la **Liquidación** hubiera sido producida por **causa de quiebra** y la realización de los valores activos no produjera lo bastante para pagar el montante del **capital pasivo,** antes de formular el último asiento redactaríamos uno en la forma siguiente:

Varios ..... **á** ..... **El Capital**

(en el que los varios deudores serán la cuenta de los acreedores por la parte que de su capital pueda corresponderles).

Este es, pues, el procedimiento más generalizado para toda liquidación en las principales naciones comerciales de Europa y América.

Liquidación de Sociedades y Compañías Mercantiles é Industriales

☞ **Liquidación de Sociedad Colectiva:** cuando la liquidación se refiere á una **Sociedad Colectiva,** en lugar del asiento **Capital** .... **á**.....**Liquidación,** procederíamos á redactar **dos** asientos de la siguiente manera:

1.er asiento:

El Capital ..... **á** ..... **Varios**

(siendo los varios acreedores, la cuenta de cada uno de los socios por la parte que les pueda corresponder).

2.° asiento:

Varios ..... **á** ..... **Liquidación**

(en el que los varios deudores, son la cuenta de cada socio al percibir su capital correspondiente).

☞ Liquidación de Sociedad Comanditaria

☞ Si la liquidación ha de practicarse en una Sociedad Comanditaria, y en la liquidación resultan beneficios, se procederá lo mismo que si fuera colectiva, y se redactará un asiento en la siguiente forma:

Pérdidas y Ganancias ..... **á** ..... **Varios**

siendo los varios acreedores los socios comanditarios, en sus cuentas de comandita, y los socios industriales en sus cuentas corrientes).

Ahora bien, si en vez de **beneficios** resultasen **quebrantos,** se redactará un asiento en la forma siguiente:

Varios ..... **á** ..... **Pérdidas y Ganancias**

(siendo los varios deudores las cuentas de los socios capitalistas por la parte que pueda corresponderles, y como los socios industriales nada tienen, nada pierden).

Los asientos de los socios capitalistas ó sean los comanditarios, se redactarán en la forma siguiente:

A, Su C/cte. de comandita ..... **á** ..... **Pérdidas y Ganancias**

Al hacer la distribución del capital líquido á cada uno de los comanditarios, se redactarán los asientos en esta forma:

A, Su C/cte. de comandita ..... **á** ..... **Liquidación**

B, Su C/cte. de comandita ..... **á** ..... **Liquidación**

Quedando en su consecuencia cerradas todas las cuentas y extinguida ó disuelta la Sociedad Mercantil por **liquidación.**

Liquidación de Sociedades Anónimas

☞ Antes de proceder á la liquidación de una Compañía ó Sociedad Anónima, es necesario formar, lo mismo que en las demás sociedades, el Inventario General de sus valores, procediendo después á la apertura de la **Cuenta de Liquidación.**

Si en la liquidación de esta clase de Sociedad resultasen beneficios, se redactará un asiento en la siguiente forma:

Varios ..... **á** ..... **Dividendo Activo**

(siendo los deudores las cuentas de Pérdidas y Ganancias y la de Fondo de Reserva).

Más claro, en esta forma:

Varios ..... **á** ..... **Dividendo Activo**
Pérdidas y Ganancias.
Fondo de Reserva.

La cuenta de Pérdidas y Ganancias, es deudora del importe de los beneficios que han de repartirse; y la de Fondo de Reserva, por la cantidad destinada á este fin, y que no siendo necesario por cesación de los negocios, hay que distribuirlo con las demás utilidades.

Después que el dividendo haya sido repartido entre los accionistas, se redactará el asiento siguiente:

Dividendo Activo ..... **á** ..... **Liquidación**

quedando de esta manera saldada la primera cuenta.

Para saldar la cuenta de **Acciones en Depósito,** y las personales de los gerentes, se acreditará la primera de dichas dos cuentas, y la segunda se adeuda del valor de los que tengan depositados, haciendo la entrega á sus dueños.

Ahora, suponiendo que á los accionistas se les reembolse su capital á cambio de la entrega de las acciones, se redactará un asiento en la forma siguiente:

El Capital ..... **á** ..... **Varios**

(siendo los acreedores, la **Cuenta de accionistas,** por la cantidad que les falte desembolsar para completar el valor de las acciones, si no lo hubieren desembolsado en su totalidad, y la **Cuenta de Liquidación** por la parte de capital que desembolsaron ó sea el capital realizado y que se les ha entregado, cuya parte estaba adeudada en esta última cuenta, formando con las dos partidas una sola que será el **Capital nominal** de la Compañía; quedando por virtud de este asiento cerradas todas las cuentas).

Si los **accionistas** hubiesen hecho el **desembolso total** del valor de sus acciones, la **Cuenta de accionistas** se habría saldado por sí misma, y por tanto sería necesario redactar el asiento siguiente:

El Capital ..... **á** ..... **Liquidación**

(adeudando á la **Cuenta de Capital,** el capital en circulación y recogido).

Cuando en la **liquidación** de la Compañía resulten quebrantos, entonces se redactará un asiento en esta forma:

Fondo de Reserva ..... **á** ..... **Pérdidas y Ganancias**

(siendo la cuenta de **Fondo de Reserva** deudora de los beneficios habidos en los Balances anteriores, y los quebrantos disminuirán las utilidades).

Si las existencias del **Fondo de Reserva** no alcanzaren á la pérdida, se adeudará lo que falte á **Capital,** y en este caso se redactará un asiento en la siguiente forma:

Varios ..... **á** ..... **Pérdidas y Ganancias**

Fondo de Reserva.

El Capital.

En tal virtud, los **saldos deudores** de las cuentas de **Liquidación** al de la de **Accionistas,** formarán el **saldo acreedor** de la de **Capital,** que constituye el **capital líquido** á repartir entre los accionistas, y en su consecuencia se redactará el siguiente asiento:

El Capital ..... **á** ..... **Varios**

Ahora bien, si del **Fondo de Reserva** resultasen sobrantes, después de cubiertas las pérdidas producidas por la liquidación, pueden emplearse dos procedimientos, que son: 1.° Saldar la cuenta de **Fondo de Reserva** por medio de la de **Dividendo Activo,** y 2.° llevando dicho sobrante al crédito de la cuenta de **Capital,** como aumento de éste, lo cual dará por resultado que el **saldo deudor** de la cuenta de **Liquidación** será el mismo que el **saldo acreedor** de la cuenta de **Capital,** pudiendo cerrarse los libros por medio del asiento siguiente:

El Capital ..... **á** ..... **Liquidación**

(al hacer entrega á los accionistas de la parte correspondiente, con lo cual quedan ultimadas todas las operaciones de la Liquidación).

Lección 38.ª

Contabilidad de las Compañías Mercantiles.—Clasificación de las Sociedades Mercantiles por su forma: Regular, Colectiva, Comanditaria y Anónima.—Clasificación de las Compañías Mercantiles por la índole de sus operaciones.—Contabilidad de las Sociedades Colectivas y Comanditarias.—Constitución de esta clase de Sociedades.—Apertura y clausura de la Contabilidad, ya la Sociedad sea colectiva, ya comanditaria.—Reparto de las utilidades.—Ejercicios prácticos de apertura, clausura de los Libros de una Sociedad Colectiva ó Comanditaria.

Contabilidad de las Compañías Mercantiles

☞ Llámanse **sociedades ó compañías mercantiles:** aquellas en que dos ó más personas se obligan á poner en fondo común bienes, industria ó alguna de estas cosas con objeto de lucrar, y serán mercantiles cualquiera que sea su clase, siempre que se hayan constituído con arreglo al Código de Comercio. (1) ☜

Clasificación de las Sociedades Mercantiles

☞ En las principales naciones de Europa y América, las sociedades mercantiles se clasifican **por su forma** y **por su objeto.**

Por su **forma** pueden ser: **regular-colectivas, comanditarias, anónimas,** y **accidentales** ó **de cuentas en participación, capital** é **industria** y **cooperativas.**

Por el **objeto** ó **índole de sus operaciones** pueden ser: **Sociedades de crédito, Bancos de emisión y descuento, Compañías de Crédito**

☞ (1) Véanse las lecciones referentes á escrituras de constitución de Sociedades Colectivas, Comanditarias y Anónimas, de nuestra obra **Tratado de Documentos Comerciales.**

Territorial, Compañías de Minas, Bancos Agrícolas, Concesionarios de Ferrocarriles, Tranvías y Obras Públicas, Almacenes generales de Depósito, y de otras especies, siempre que sus pactos sean lícitos y su fin la Industria y el Comercio.

Sociedades ó Compañías Colectivas y en Comandita

☞ Dase el nombre de **sociedad regular colectiva:** á aquella en que todos los socios, en nombre colectivo y bajo una misma razon social, se comprometen á participar de los mismos derechos y obligaciones.

☞ **Sociedad comanditaria:** es aquella que se forma aportando una ó varias personas capital determinado, para estar á las resultas de la gestión social, bajo la dirección de uno ó varios socios en nombre colectivo, llamados gerentes ó gerente según esté á nombre de uno ó varios.

☞ Las **Sociedades en Comandita** pueden ser de dos clases: **sociedades en comandita simplemente** y **sociedad en comandita compuesta** ó **por acciones.** Sociedades **en comandita simple:** son aquellas que se constituyen con los nombres de los socios gerentes y comanditarios; y **sociedades comanditarias por acciones,** son aquellas que se constituyen por acciones, estando la gerencia á nombre de uno ó más.

☞ La sociedad mercantil, llamada **en comandita compuesta ó por acciones,** en el funcionamiento de su contabilidad sigue las mismas reglas y principios que se siguen para las **sociedades anónimas.**

Socio colectivo ó gerente: es aquel que aportando su capital á la sociedad, está encargado de la gestión y marcha de los negocios, con todas las responsabilidades ulteriores que sobrevinieren por la mala gestión ó dirección.

Socio comanditario: es aquel que solamente aporta ó presta sus fondos á la sociedad, no figurando su nombre en la razón social, y no tiene intervención ni responsabilidad en la marcha de los negocios.

Socio industrial: es aquel que solamente aporta aptitudes, ó sea su trabajo, y no tiene responsabilidad alguna en la marcha de los negocios, salvo pacto en contrario.

☞ **Constitución de esta clase de Sociedades:** se constituye por escritura pública, la que ha de contener: el nombre, apellido y domicilio de los socios á quienes se encomiende la gestión de la Compañía y el uso de la firma social, el capital que cada socio aporte en dinero en efectivo, créditos ó efectos, con expresión del valor que se dé á éstos ó de las bases que haya de hacerse el avalúo, la duración de la Compañía, las cantidades que en su caso se asignen á cada socio gerente anualmente para sus gastos particulares, pudiendo consignarse todos los demás pactos lícitos y condiciones especiales que los socios

quieran establecer, cuya escritura ha de anotarse en el Registro Mercantil.

Causas de disolución total y parcial de las Sociedades Mercantiles. Son causas de **rescisión parcial** las siguientes: el uso indebido de la firma y capital social para asuntos ajenos á la sociedad, así como la realización de actos administrativos sin corresponderle y operaciones de comercio ilícito, dolo ó fraude; destrucción de la cosa que los socios habían apreciado aportar; muerte ó defunción de alguno de los socios; demencia ó inhabilitación de alguno de los socios y simple voluntad de uno de los socios.

Causas de disolución total: por la expiración del término social, consentimiento de los socios, pérdida del capital social á prueba de la sociedad, por la separación legal de alguno de los socios y muerte de alguno de los socios.

Administración de la Sociedad: todos los socios gerentes ó colectivos tienen derecho á intervenir en ella, mientras que por pacto expreso no se haya limitado á alguno ó algunos, ó también conferido á una persona extraña.

No debe contraerse ninguna obligación sin que la contraigan todos los socios gerentes ó colectivos.

Los socios no autorizados debidamente para usar de la firma social, no obligarán con sus actos á la Compañía, aunque los ejecuten en nombre de ésta y bajo su firma, recayendo la responsabilidad civil y penal sobre sus autores.

☞ **Contabilidad de estas Sociedades:** la Contabilidad de las sociedades colectivas y comanditarias, no se diferencia en nada de la **general mercantil** que hemos estudiado; siguiendo en todo los principios y reglas explicadas, con ligeras variantes en cuanto á las cuentas que han de llevarse al **capital social,** á los socios ya sean colectivos, comanditarios ó industriales, y en la manera de repartir ó distribuir las ganancias ó pérdidas habidas durante el curso de los negocios.

Apertura de la Contabilidad

Para proceder á la apertura de la Contabilidad de una sociedad **colectiva** ó **comanditaria,** es necesario tener á la vista la Escritura de constitución de la sociedad, á fin de informarse de las cláusulas y condiciones que se refieran á la formación del **capital social,** cantidades ó sumas llamadas **sacas,** que cada socio retire mensual ó anualmente, y distribución ó reparto de la ganancia ó pérdida en la época del Balance general de cuentas.

Con estos antecedentes, se procede á redactar en el Libro-Diario **dos asientos,** que han de tener por base el Inventario formado, uno de:

Varios ..... **á** ..... **El Capital**

(siendo **deudores** los varios socios con sus **cuentas corrientes,** por la cantidad ó parte de capital que deben aprontar ó poner en la sociedad y **acreedora** la cuenta de Capital por la reunión ó montante de los fondos sociales).

☞ A medida que los socios hagan entrega, total ó parcialmente, de la cantidad que adeudan al **capital** ó **fondo social,** se abonarán sus respectivas cuentas corrientes con cargo á la **Caja,** redactando otro asiento en esta forma:

La Caja ..... **á** ..... **Varios**

Ejercicios prácticos de apertura de Libros de una Sociedad Regular Colectiva

Cuentas deudoras		Folios		Folios	Cuentas acreedoras	
Pesos	Cts.				Pesos	Cts
			—1— Enero 1.º de 1907 —			
			Varios . . á . El Capital		200,000	00
			Según escritura pública otorgada ante el Notario de esta ciudad señor Francisco de Castro y Flaquer, y debidamente anotada en el Registro Mercantil, hemos formado una sociedad **regular colectiva** bajo la razón social de Horta Hnos. con un capital de 200,000 pesos **american money,** cuya suma fué aportada por los socios en partes iguales, haciéndose la distribución de las ganancias ó pérdidas con arreglo á lo convenido en la escritura de constitución, siendo gerentes los señores Constantino y Enrique Horta			
100,000	00	...	C. Horta, s/ cta. de Capital			
100,000	00	...	E. Horta, s/ cta. de Capital			
			— 2 — 2 —			
200,000	00	...	La Caja . . á . . Varios			
			Por ingreso en Caja de los 200,000 pesos aportados por los dos socios á tenor de la escritura social.			
			C. Horta, s/ cta. de Capital	...	100,000	00
			E. Horta, s/ cta. de Capital	...	100,000	00

Como se ve, el segundo asiento nos demuestra que el capital social ha ingresado en caja.

Caso cuando los capitales no se aportan de una sola vez

Ahora bien, cuando los capitales que han de aportar los socios no se entregan en el acto de constituirse la sociedad, sino que se les fija un plazo para su entrega, en este caso sería conveniente emplear **otro procedimiento,** que consiste en substituir la cuenta de **Capital,** abriendo una cuenta á cada socio bajo el título de **Socio A, s/cta. de fondos,** para acreditarla de los valores que vayan entregando al fondo común, cuyos asientos habrán de redactarse en la siguiente forma:

Varios ..... **á** ..... **Varios.**

(siendo **deudoras** las cuentas corrientes de los socios por las sumas que deben contribuir y **acreedoras** sus respectivas **cuentas de fondos** que vienen á substituir á la de Capital).

A medida que los socios van haciendo entrega del capital social, se acreditará á la **cuenta corriente** abierta á cada uno de ellos y se adeudará á la de Caja ó las cuentas de los que recibiesen los valores, suponiendo que los valores entregados no fuesen en metálico. Las cuentas corrientes de cada socio, se adeudarán y acreditarán de todas las cantidades que resulten ser **deudores** ó **acreedores** por cualquier concepto.

Supongamos que el socio C. Horta no ha aportado ó entregado al **fondo social** de la Compañía, ó Sociedad Mercantil, en el acto de quedar ésta legalmente constituída, los **100,000 pesos** ofrecidos, sino que sólo entregó la mitad, ó sean **50,000 pesos,** de lo que debía de aportar, ofreciendo entregar más adelante los otros **50,000 pesos** restantes. En este caso hay que redactar un asiento en la forma siguiente:

		Varios ..... **á** ..... **Varios**			
		El capital de la sociedad Mercantil de Horta Hermanos, constituída por ante el notario de esta plaza Castro y Flaquer se formó con un capital de 200,000 pesos aportados por los socios C. y E. Horta en la siguiente forma, etc., etc.			
150,000		**La Caja**			
		Por el Efectivo ingresado por las aportaciones.			
50,000		**C. HORTA, s/ cta. de Aportación**			
		Por la mitad de capital pendiente de entrega.			
		E. HORTA, s/ cta. de Capital			
		Por su capital social aportado a la sociedad.		100,000	
		C. HORTA s/ cta. de Capital			
		Por su capital social aportado á la sociedad		100,000	

Como observarán mis queridos discípulos, en este asiento la cuenta de Capital la hemos substituído por las de los socios, figurando las cuentas deudoras del asiento anterior y las acreedoras de los socios.

☞ En la constitución de toda sociedad **colectiva** ó **comanditaria,** es costumbre fijar en el contrato social la asignación ó cantidad que mensual ó anualmente pueden retirar de los fondos sociales, para sus atenciones ó gastos particulares, ó sea lo que comercialmente hablando se conoce con el nombre de **sacas;** en este caso, se abre una cuenta para cada socio, bajo el título **A ó B S/CTA. de SACAS,** cuyas cuentas se **adeudan,** siempre que el interesado retire alguna cantidad comprendida en la asignación fijada; y se **acredita** la cuenta de **Caja,** que es la cuenta que entrega. Dicha cuenta se **salda** redactando un asiento de:

Pérdidas y Ganancias ..... **á** ..... **A ó B, s/cta. de sacas**

quedando de esta manera saldada la cuenta de **sacas.**

Este es el procedimiento más comúnmente usado en el comercio, para el saldo de la **cuenta de sacas.**

☞ Se **conoce** también **otro procedimiento** más sencillo que el anterior, á virtud del cual se ahorra tiempo en la redacción de asientos y apertura de cuentas en el Libro-Mayor; consiste este procedimiento en **entregar** á fin de cada mes la asignación fijada en la escritura social: lo mismo que si el socio fuera un dependiente ó empleado, se le entregan sus sueldos con cargo á Gastos de Comercio. Ahora, si los socios no dispusieren de la asignación fijada, en este caso procede abrir la **cuenta de sacas.**

Además de las **tres clases** de cuentas mencionadas, que son: **A, s/cta. de FONDOS ó de CAPITAL, A, s/cta. CORRIENTE,** y **A, s/cta. de SACAS,** se acostumbra en muchos casos, y las buenas prácticas así lo exigen, llevar una **cuenta corriente** con interés á cada socio, á fin de que ninguno resulte perjudicado por los desembolsos ó reembolsos que pudiera haber hecho en pro de los intereses sociales.

Si en la escritura se hubiese estipulado, ó en su defecto lo acordasen los socios, tener viajantes y compradores en los centros fabriles y mercantiles, en este caso se abrirá una cuenta bajo el título de **A, s/cta. de Viaje en Europa; A, s/cta. de Viajante ó Vendedor,** etc.

Sociedades Comanditarias

☞ **Sociedad comanditaria:** cuando la sociedad es **en comandita,** la contabilidad no difiere en nada de la de una **sociedad colectiva,** solamente que, para diferenciar el carácter de **socio comanditario** del **colectivo** ó **gerente,** al **comanditario** se le abre cuenta especial á cada clase de socios, agregando la expresión «**en comandita**».

Así: A, s/cta. de comandita, y á los socios colectivos la **de fondos**

ó **de Capital.** Así: **A, s/cta. de Capital ó de Fondos, y** si hubiera socios industriales, con la de **socio industrial.**

Así: **A, s/cta. de socio industrial,** expresando de esta manera el carácter de cada socio.

De manera, que en la apertura de los libros de la contabilidad, tanto de las **Sociedades Colectivas** como de las **en Comandita,** se procederá como se ve en el ejercicio práctico de apertura, que ponemos en esta lección; así es, que se redactarán **dos asientos** de la siguiente manera:

1er. asiento:

Varios ..... **á** ..... **El Capital**

(en el que son deudores los socios por el capital aportado).

2.° asiento:

La Caja ..... **á** ..... **Varios**

(en el que **La Caja** es deudora por el dinero ingresado, y acreedores las personas que forman parte de la sociedad).

Separación y Admisión de Socios en las Sociedades Colectivas y Comanditarias

Separación de socios: el Código de Comercio de las principales naciones mercantiles prevé los casos en que un socio puede ser separado de una sociedad mercantil.

El socio que sea separado ó excluído de una sociedad ó compañía mercantil, con arreglo al Código de Comercio y Estatutos ó escritura social, no sólo es responsable del daño ó perjuicio que causare con los actos realizados, sí que también responsable de la parte de pérdidas que le correspondan en las resultas de los negocios sociales, y los demás socios retener la parte de capital y utilidades del socio separado.

Si los demás socios acordasen continuar los negocios, se hará antes una liquidación de la parte que corresponda al socio separado, para ser entregada bajo las condiciones que se hayan fijado ó acordado en la escritura social, ó en su defecto del Código de Comercio, y si hubiera cuestión pendiente ante los tribunales, hasta que éstos resuelvan lo que proceda en derecho.

En su virtud, se redactará un asiento de

$ 10,000 Capital Social .. á .. A, n/socio, s/cta. de Fondos 10,000 $

Por la parte de capital y utilidades que le corresponden del capital y utilidades según operaciones liquidadas.

Ya saldada y finiquitada su cuenta con la sociedad comercial y retirado su haber que ha sido depositado ó puesto á su disposición, se redactará otro asiento de:

$ 10,000 A, n/socio s/cta. de Fondos .... á .... La Caja 10,000 $

Por saldo de su haber y cuenta social, según liquidación, cuya suma fué entregada, ó depositada ó puesta á disposición de ...

Admisión de socios: en las sociedades ó compañías mercantiles, tanto colectivas como comanditarias, pueden ser admitidos nuevos socios, previo consentimiento de todos los socios ó personas interesadas directamente en las resultas de los negocios, ó de la mayoría, a tenor de lo convenido en la escritura social, estatutos ó Código de Comercio.

Con tal motivo, se procederá á la redacción de los asientos lo mismo que si se empezara ó diese comienzo á los negocios.

Así, pues, vamos á suponer que, para dar más amplitud á los negocios, se acordó la admisión de un socio con **50,000 pesos;** el asiento que habrá que redactar será de:

$ 50,000 Al nuevo socio s/cta. de Fondos .. á .. El Capital Social 50,000 $

Por su capital que debe aportar á la sociedad según escritura pública ante el notario Barraqué, otorgada en...

Después que hubiere ingresado en la Caja social el capital convenido, se redactará un asiento de

$ 50,000 La Caja ..... á ..... A, s/cta. de Fondos 50,000 $

Y si además de dinero hubiese aportado género ó mercancías ó valores, se le abonarán de los valores que aporte.

Para convertir ó transformar la contabilidad de un comerciante ó propietario ó industrial de una sola persona ó individuo en **sociedad colectiva** ó **comanditaria,** se siguen los principios y reglas dadas para una contabilidad general mercantil, teniendo presente que hay que practicar un Inventario-Balance General de Cuentas, cerrar y liquidar todas las cuentas abriendo después nuevas cuentas, para continuar los negocios del anterior.

Para cambiar, transformar ó convertir la contabilidad de una sociedad colectiva ó comanditaria simple, ó también modificar una contabilidad en otra contabilidad en otra razón mercantil, se procede primero á la formación del Inventario-Balance General de Cuentas, saldando y liquidando todas las cuentas abiertas, y después se pasa á la apertura de nuevas cuentas con los saldos de las anteriores; y de esta manera se sigue el curso de las operaciones ó de los negocios.

Reparto ó distribución de las ganancias ó pérdidas

☞ La distribución ó reparto de ganancias ó pérdidas en esta clase de sociedades, se hace comúnmente con arreglo á lo convenido en la escritura social, y en su defecto se hará teniendo en cuenta el capital aportado por cada socio y el cargo que desempeñe en la sociedad.

La ganancia ó pérdida correspondiente á cada socio, se **acredita** ó **adeuda** en sus respectivas **cuentas corrientes,** con **cargo** ó **abono,** por **saldo,** á la cuenta de **Pérdidas y Ganancias.**

Si hubiese algún **socio industrial,** se le abrirá una cuenta bajo el título de: **A, s/c de socio industrial,** la que se **abona** de la parte que pueda corresponderle en el reparto de las ganancias.

Ejercicios prácticos de Cierre ó Clausura de Libros y reparto de utilidades

☞ Supongamos que la **Sociedad Mercantil** de **Horta Hermanos** (Horta Bros), al practicar el Balance General de Cuentas se encontró con una ganancia líquida de **50,000 pesos,** cuyas utilidades hay que repartir en proporción al capital que cada socio aportó al **fondo común.** Como cada socio aportó **cien mil pesos,** le corresponde á cada uno **25,000 pesos.**

De manera que redactaremos **dos asientos,** uno para el **reparto** y el otro para el **cierre,** de la manera siguiente:

1.er asiento (reparto)

Libro-Diario

Cuentas deudoras			Diciembre 31 de 1907		Cuentas acreedoras	
Pesos	Cts.		1		Pesos	Cts.
50,000	00		**Pérdidas y Ganancias . á . Varios**			
			Por la ganancia líquida resultante en este ejercicio económico de **50 mil pesos,** repartidos entre los socios, con arreglo á la escritura:			
			Al socio **Constantino Horta,** por la parte que le corresponde, ó sea el 50 %		25,000	00
			Al socio **Enrique Horta,** por la parte que le corresponde, ó sea el 50 %		25,000	00
50,000	00				50,000	00

Ahora bien, si en lugar de ganancias hubiesen resultado pérdidas, se redactaría un asiento en sentido contrario, de la manera siguiente:

Varios ..... **á** ..... **Pérdidas y Ganancias**

(en el que serían deudores los varios socios por la pérdida que pudiera corresponderles).

2.° asiento (cierre)

Cuentas deudoras		Folios del Mayor	Diciembre 31 de 1907	Folios del Mayor	Cuentas acreedoras	
Pesos	Cts.		I		Pesos	Cts.
			Pérdidas y Ganancias . á . El Capital Social		50,000	00
50,000	00		Por parte de las ganancias habidas en el último ejercicio económico de **50,000 pesos,** que se repartieron á los socios con arreglo al contrato ó escritura social:			
			Al socio **C. Horta,** el 50 % s/m capital aportado $ 25,000			
			Al socio **E. Horta,** el 50 % s/m capital aportado $ 25,000			

Si, por el contrario, hubieran resultado pérdidas, se redactará el asiento en sentido contrario, en esta forma:

Capital Social ..... **á** ..... **Pérdidas y Ganancias**

Ahora bien, si por virtud de lo convenido en la escritura de constitución los socios retiran las ganancias ó utilidades que pudieran corresponderles durante el ejercicio económico, en este caso se redactará el siguiente asiento:

Cuentas deudoras		Folios del Mayor	Diciembre 31 de 1907	Folios del Mayor	Cuentas acreedoras	
Pesos	Cts				Pesos	Cts.
			Varios . . á . . La Caja		30,000	00
			Entregado á cada uno de los socios con arreglo á lo convenido en la escritura social.			
25,000	00		C. Horta n/s, entregádole por ganancia líquida			
25,000	00		E. Horta n/s, entregádole por ganancia líquida			

Si, por el contrario, hubiera pérdidas y se hubiera convenido que serían sufragadas por los socios en efectivo, en este caso redactaríamos un asiento en sentido contrario, en este forma:

La Caja ..... **á** ..... **Varios**

(en el que la Caja sería deudora de las cantidades que fueran entregando los socios por el concepto de pérdidas).

☞ Al cerrar los libros de la Contabilidad de un establecimiento mercantil ó industrial, pueden presentarse los siguientes casos:

1.° Que los socios acuerden retirar las ganancias que hayan podido corresponderles. 2.° Que uno de los socios retire toda ó parte de la ganancia. 3.° Que se convenga en que las ganancias se reserven para aumentar el capital social. 4.° Que se convenga en repartir solamente una parte de las ganancias y dejar las demás para aumentar el capital social.

☞ En el **primer caso,** se hace un asiento de:

Varios ..... **á** ..... **La Caja**

(siendo los deudores, cada uno de los socios que haya percibido su ganancia líquida).

☞ En el **segundo caso,** se hace un asiento de:

C. Horta ..... **á** ..... **La Caja**

(suponiendo que, en este caso, se refiera al ejercicio que acabamos de desarrollar).

☞ En el **tercer caso,** se hacen dos asientos, uno de:

Pérdidas y Ganancias ..... **á** ..... **Varios**

y otro de:

Varios ..... **á** ..... **El Capital**

(en los que los **varios** son las personas que forman parte de la sociedad).

☞ En el **cuarto caso,** se hace un asiento **adeudando** la cuenta corriente del socio de la parte que haya tomado, con abono á la cuenta del **Capital Social** ó de **Fondos Sociales.**

Sociedad de Capital é Industria

☞ El Código de Comercio de algunas Repúblicas de América y entre ellas el de la República Argentina, estatuyen una clase de sociedades mercantiles que llaman **Sociedades de Capital** é **Industria** ó **Habilitación,** que viene á ser una mezcla de las sociedades colectivas y comanditarias que establecen otros Códigos, y principalmente el de España que siguen la mayoría de los pueblos de Hispano-América.

Las mencionadas **Sociedades de Capital** é **Industria** ó **Habilitación,** son las que se forman entre una ó más personas que facilitan capital para operaciones mercantiles, y una ó más personas que entran en la asociación, aportando solamente su trabajo é inteligencia; y esta clase de socios que el Código argentino llama **socios habilitados,** el español les llama socios industriales.

La contabilidad de esta clase de sociedades sigue las mismas reglas, en su funcionamiento, que las demás sociedades mercantiles.

Ejercicios de reparto de los beneficios en las Sociedades Colectivas y Comanditarias

☞ La distribución de las ganancias ó utilidades ó beneficios que se obtienen en las Sociedades ó compañías mercantiles, se hace con arreglo á las cláusulas de la escritura social, y, en su defecto, por la Ley mercantil, usos y costumbres del comercio.

1.° Los señores **Antonio, Benito, Constancio, Donato, Enrique, Felipe, Guillermo, Hipólito é Ignacio** formaron sociedad para la explotación de una industria con un capital de 100,000 pesos aportado por **Antonio,** 30,000 pesos; **Benito,** 30,000; **Constancio,** 30,000 y **Donato,** 10,000, y cuyos socios serían gerentes. Los señores **Enrique, Felipe, Guillermo, Hipólito é Ignacio,** que serían socios industriales, aportarían sus aptitudes, conocimientos ó relaciones comerciales, trabajo y labor material. La ganancia que resultase se dividiría en 50 % para capital y 50 % para trabajo. Los industriales percibirían un tanto por ciento en la forma siguiente: **Enrique,** el 3 %, **Felipe,** el 2 1/2 %; **Guillermo,** el 2 1/2 %; **Hipólito,** el 2 % é **Ignacio,** el 2 %. Al practicar el Balance general resultó una ganancia de **30.000** pesos. ¿Qué beneficio correspondió á cada socio?

Resolución, planteo y distribución

Capital aportado, 100,000, pesos; Ganancia líquida habida, 30,000
50 por 100 para **capital** y **50 por 100** para **trabajo**
100,000 : 30,000 :: 100 : x=**30 por 100** de **utilidad**
15 % para capital y 15 % para trabajo=30 % ☜

GANANCIA CORRESPONDIENTE A LOS SOCIOS GERENTES

EL 15 % PARA CAPITAL

Antonio	100 : 30,000 :: 15 : x =	4,500 pesos
Benito	100 : 30,000 :: 15 : x =	4,500 »
Constancio	100 : 30,000 :: 15 : x =	4,500 »
Donato	100 : 10,000 :: 15 : x =	1,500 »
	$ 100,000 ☜	15,000 pesos ☜

GANANCIA CORRESPONDIENTE A LOS SOCIOS GERENTES

EL 15 % PARA TRABAJO

Antonio	100 : 15 :: 30,000 : x =	4,500 pesos
Benito	100 : 15 :: 30,000 : x =	4,500 »
Donato	100 : 15 :: 30,000 : x =	2,400 »
Socios industriales	100 : 12 :: 30,000 : x =	3,600 »

15,000+14,000= $ 30,000 pesos ☜

☞ El socio G no ha percibido del tanto por ciento para trabajo.

GANANCIA CORRESPONDIENTE Á LOS SOCIOS INDUSTRIALES

Enrique	100 : 3 :: 30,000 : x =	900	pesos.
Felipe	100 : 2.50 :: 30,000 : x =	750	»
Guillermo	100 : 2.50 :: 30,000 : x =	750	»
Hipólito	100 : 2 :: 30,000 : x =	600	»
Ignacio	100 : 2 :: 30,000 : x =	600	»
		$ 3,600	

Distribución de Ganancias

Antonio	su ganancia por capital.	4,500	
	» » » trabajo.	4,500	9,000 pesos.
Benito	su ganancia por capital.	4,500	
	» » » trabajo.	4,500	9,000
Constancio	su ganancia por capital.	4,500	
	» » » trabajo.	4,500	4,500
Donato	su ganancia por capital.	1,500	
	» » » trabajo.	2,400	3,900
Socios industriales, su ganancia por trabajo.....			3,600
Ganancia habida y repartida			30,000

2.° La utilidad ó ganancia obtenida por una sociedad comanditaria en el último año social, fué de **50,000** pesos, debiendo deducirse de esta suma el 10 % para el gerente y el 4 % para gastos de viaje y representación; ¿qué ganancia corresponde á tres socios comanditarios que aportaron 8,000, 9,000 y 10,000 pesos respectivamente?

Planteo y resolución

La ganancia habida fué de		$ 50,000
El 10 % de 50,000, por gerencia	5,000	
El 4 % de 50,000, por representación	2,000	» 7,000
Ganancia á repartir entre los comanditarios..		$ 43,000

La comandita es de: 8,000, 9,000 y 10,000 = 27,000 pesos.

27,000 : 8,000 :: 43,000 : x = 12,740,74
27,000 : 9,000 :: 43,000 : x = 14,333,33
27,000 : 10,000 :: 43,000 : x = 15,925,92

Suma de las utilidades..... 43,000,00 pesos.

Lección 39.ª

Contabilidad de las Compañías Anónimas.—Constitución de esta clase de Compañías.—Emisión y suscripción de acciones.—Clasificación de las acciones.—Contabilidad de estas Compañías.—Principales Libros que han de llevar estas Compañías.—Apertura de la Contabilidad.—Ejercicios prácticos de Apertura y Clausura de la Contabilidad de esta clase de sociedades.—Fondo de Reserva.—Reparto de los beneficios en las Sociedades Anónimas.

Contabilidad de las Compañías Anónimas (*)

Dase el nombre de **sociedades** ó **compañías anónimas:** á las que no llevan el nombre de ninguno de los socios y se establecen creando un fondo común, que aportan igual por lo menos, á la mitad del capital social, dividido en partes llamadas **acciones,** para girarlo sobre uno ó muchos objetos que dan nombre á la Compañía; cuyo manejo, dirección ó administración, se encarga á mandatarios amovibles á voluntad de los socios.

Las acciones pueden ser de varias clases: **acciones nominativas, acciones al portador, acciones preferidas, acciones liberadas** y **acciones no liberadas.**

Acciones nominativas: son las que están expedidas ó extendidas á nombre de las personas que las toman ó compran. Esta clase de acciones no pueden pasar a nombre de otras personas sino por medio de transferencias ó endosos; haciéndose constar el traspaso ó cambio ó transmisión en un Libro llamado de **Traspasos** ó **Transferencias.**

Acciones al portador: son las que se expiden á la orden y no llevan el nombre del tenedor y sí un número de orden.

Acciones liberadas: son las que no están afectas al pago de ninguna cantidad, pues, al tomarlas ó subscribirse, se ha satisfecho todo su valor.

Acciones no liberadas: son las que, al tomarlas ó subscribirse no se ha satisfecho todo su valor, **sino parte,** lo cual se hace constar en el mismo documento.

Acciones preferidas ó de preferencia: son las que tienen derecho de prelación en el reparto de las ganancias ó dividendos activos, y provienen de anticipos de dinero y servicios especiales en la constitución y organización de la Compañía ó Empresa.

(*) En Inglaterra hay dos clases de sociedades por acciones, que en la mayoría de las naciones de Europa y América llaman **Anónimas,** que pueden ser de responsabilidad limitada (limited) (**Lmd.**) é ilimitadas. Las **Company limited by shares,** son aquellas en que los accionistas sólo se obligan por el montante de las acciones. Las **Company limited by guarantee** son aquellas en que la limitación alcanza, además del valor de las acciones, á pagar parte de las deudas y cargas de la Compañía.

Obligaciones: son los títulos ó documentos que expiden las empresas ó compañías mercantiles cuando normalizada ya su marcha, toman cantidades de dinero prestado para continuar ó ampliar los negocios. La emisión de esta clase de efectos ó títulos se hace por medio de escritura pública, en la que se hace constar que se hipotecan ó gravan bienes de la Compañía.

Diferencia entre las acciones y las obligaciones: el accionista, es un socio de la compañía y representa una ó varias partes del capital social, estando sujeto á los beneficios ó quebrantos; el **obligacionista** no es socio de la compañía, sino un prestamista que percibe un interés por la cantidad ó cantidades de dinero prestado.

Bonos: son unos títulos emitidos por los gobiernos, municipios, sociedades de crédito ó compañías mercantiles á favor de sus acreedores, mediante un tanto por ciento de interés anual.

Cupones: dase este nombre á cada una de las partes ó recibos talonarios que forman parte de una lámina ó documento mercantil, que se van cortando periódicamente para el cobro de los intereses.

Emisión de acciones

☞ Al constituirse una Sociedad por acciones, se calcula el **capital necesario** para llevar á cabo la empresa, dividiéndose en partes iguales llamadas **acciones.**

El capital social de las Compañías anónimas puede estar representado **por acciones, por obligaciones** ú otros títulos equivalentes.

Emitir acciones: es crear ó poner en circulación las partes alícuotas del capital de una Compañía, Sociedad ó Empresa.

La **emisión de las acciones** de una Compañía puede hacerse de una sola vez, ó también por series que van marcadas y numeradas con letras y números; pudiendo hacerse la emisión de las acciones por la misma Compañía ó por una Institución Bancaria.

El importe ó valor de cada acción puede desembolsarse de una sola vez ó por plazos.

La **suscripción** de las acciones se hace, generalmente, remitiendo una circular, en la que se consigna el número de acciones que se emiten, serie de las mismas, objeto á que se destinan, fecha de apertura y clausura de las emisiones, los plazos para pagarlas, descuentos que se hacen por las acciones que se tomen, intereses que devengarán, las fechas del pago, etc. (1).

---

(1) Véase en nuestra obra **Tratado Universal de Documentos Mercantiles Industriales y Administrativos,** los modelos de Acciones, Obligaciones, Bonos, Escritura de Constitución de Sociedades y Compañías mercantiles.

Libro-Registro número 1, para el cobro y cesión

Núm. de orden.	FECHA de la suscripción	SUSCRIPTORES	SUSCRIPCIÓN				Núm. de orden.	DIVI
			Series	Títulos.	Acciones — Numeración	Importe		Fecha del pago ó la cesión
1	Enero	José López Pote			1 al 200	2.000,000		
2	»	W. Merchant			201 al 400	2.000,000		
3	»	R. Marimón			401 al 600	2.000,000		
4	»	H. Hupman			601 al 800	2.000,000		
5	»	R N Gelats			801 al 1000	2.000,000		

Libro-Registro número 2, para el cobro

SERIES				NUMERACIÓN Y VALOR			DIVIDENDO PASIVO	
							Pesos 20 por ac	
Letra.	Año	Mes	Día	Títulos.	Acciones	Importe	Fechas	Importe

de Acciones Nominativas

DENDO PASIVO NÚMERO 1						Importe Total —
TOMADOR	Series.	Títulos.	Acciones — Numeración	Por ciento — Importe		Pesos Cs.

de Acciones al Portador

NÚM. 1	DIVIDENDO PASIVO NÚM. 2				Importe Total —
ción	Pesos 30 por acción				
Cobrador	Fechas	Importe	Cobrador		Pesos Cs.

A esta circular se acompaña una especie de **Boletín de subscripción,** en donde se hace constar el nombre y domicilio del suscriptor, el número de acciones con que se suscribe y la forma en que desea hacer el pago. Al entregar el boletín de subscripción hará efectivo el primer plazo, con el fin de responder al cumplimiento de la obligación.

Recogidos los pliegos ó boletines de suscripción, pueden presentarse tres casos: 1.° que el número de **acciones emitidas** sea igual al de las pedidas.—2.° que el número de acciones emitidas sea **mayor** que el número pedido, y—3.° que el número de acciones emitidas sea menor que el número pedido.

Las **acciones** de una empresa ó sociedad anónima, se desprenden de unos Libros-Talonarios, y en el talón de cada acción se registra el nombre y domicilio del **primer** accionista que las suscribió, las transferencias de las acciones nominativas y otros datos necesarios al buen orden de la contabilidad de una Compañía ó Sociedad Anónima.

Ahora bien, si el número de acciones suscriptas es **igual** ó **menor** que las emitidas, se hace entrega de dichos títulos á los suscriptores.

Si el número de acciones suscriptas fuese mayor que las emitidas, se hace un prorrateo, en proporción al número de acciones pedidas ó suscriptas.

Los títulos de las acciones, ya sean **nominativas** ó al **portador,** han de llevar estampada la suma de capital desembolsado á cuenta de su valor nominal.

Las acciones **nominativas** corresponden al pago de la parte no desembolsada, cualquiera que sea el tenedor á quien se hubieran transmitido.

☞ Las acciones de una Compañía son nominativas hasta el **50** por **100** del desembolso de su valor nominal. Una vez cubierto el 50 % de su valor nominal, se pueden convertir en acciones **al portador,** si así lo acordasen las Compañías.

Las **Compañías anónimas** no pueden emitir nuevas acciones mientras no se haya colocado la serie ó series de las emitidas anteriormente.

☞ Dase el nombre de **dividendo:** á los repartos ó distribuciones que por los beneficios ó utilidades hacen las Compañías entre sus accionistas, en proporción al número de acciones que cada uno posea; y pueden ser **dividendos activos** y **dividendos pasivos.**

Estas Sociedades ó Compañías, tienen la obligación de constituir ó ir formando un **Fondo de Reserva,** con el 10 % de las utilidades ó beneficios, así como también publicar mensualmente en los periódicos oficiales el **Balance** detallado de sus operaciones.

Situaciones del capital: el capital de una empresa ó sociedad anónima, puede considerarse bajo tres aspectos ó situaciones, que son:

1.°—El **capital social,** que, con arreglo á los estatutos de la compañía, ha de ser el fijado ó acordado.

2.°—El **capital subscrito,** que es el que está constituído por las acciones que fueron subscritas ó tomadas y pedidas.

3.°—El **capital desembolsado,** que es el que ha sido entregado por los accionistas y entregado ó ingresado en la Caja de la Compañía.

Supongamos que la Compañía Ferroviaria **The Pan-American Railroad C.° (Limtd.),** según sus estatutos, se ha constituído con un capital de **20.000,000 de pesos,** de los que se han subscrito **16.000,000 de pesos,** habiéndose desembolsado **10.000,000 de pesos.**

Así, pues, tendremos:

Capital Social..... =$ **20,000.000**
Capital Subscrito ..... =» **16,000.000**
Capital Desembolsado ..... =» **10,000.000**

Constitución de estas Compañías

☞ La **escritura** de estas Sociedades deberá contener el nombre, apellido y domicilio de los otorgantes; la denominación de la Compañía, la designación de la persona ó personas que han de ejercer la administración y modo de proveer las vacantes; el capital social, con expresión del valor que se haya dado á los bienes que no sean metálico ó de las bases para el avalúo; el número de acciones, el plazo ó plazos para realizar los dividendos primeros, la duración de la sociedad; las operaciones á que habrá de dedicarse, los plazos y forma de las juntas generales ordinarias y extraordinarias; la sumisión al voto de la mayoría de la junta de socios, el modo de contar la mayoría para tomar acuerdos; y los demás pactos lícitos, y condiciones especiales que los socios juzguen convenientes.

La Dirección, Administración ó Gerencia de estas Compañías, es designada por el cuerpo de accionistas en la forma que determina la Escritura, Estatutos ó Reglamentos.

☞ **Contabilidad de estas Compañías:** en la contabilidad de estas Compañías ó Sociedades anónimas, rigen los principios expuestos y debidamente razonados y reglas dadas en este **Curso Completo** de Teneduría de Libros; así es que la marcha y mecanismo de las cuentas no difiere en nada de la de las demás sociedades, con las simples variantes de que en lugar de abrir una cuenta á cada socio, se abre una cuenta á la **colectividad** que representa el cuerpo de **accionistas,** y también la apertura de algunas cuentas de índole especial.

Libros de Contabilidad de estas Compañías

Los Libros de estas Sociedades, aparte de los obligatorios por la ley mercantil, como **Libro de Inventarios y Balances, Libro-Diario,**

Libro-Mayor, Copiador de Cartas y Telegramas y **Libro de Actas,** la índole especial de los elementos de exploración de estas Sociedades requiere el empleo de algunos libros especiales, siendo los más importantes:

El **Libro de c/cte. de accionistas:** en donde figuran todos los accionistas fundadores de la Compañía, á cuya **cuenta de accionistas** se **adeuda** del valor nominal que cada accionista represente, **abonándola** en su oportunidad de los dividendos pasivos.

Libro de Transferencias: en este libro registro de acciones se anota el valor de las acciones nominativas que pasan á favor de otras personas.

Libro de Obligaciones emitidas: este libro sirve para anotar las que se vayan emitiendo. **Libro de Acciones emitidas, Libro de Acciones suscriptas, Libro de Acciones por colocar ó subscribir, Libro de Dividendos activos, Libro de Dividendos pasivos,** etc.

El **rayado** ó **pautado** de estos Libros es especial, por virtud de las circunstancias y condiciones que concurren en los valores que se registran.

Cuentas especiales de estas clases de Compañías: las cuentas especiales que comúnmente suelen llevarse en esta clase de Sociedades anónimas, son: de **Acciones,** de **Accionistas, Acciones en Depósito, Acciones emitidas, Fondo de reserva, Valores en custodia, Garantías, Dividendos activo y pasivo, Consejo de Administración,** etc.

Apertura de la Contabilidad

☞ Para proceder á la apertura de la Contabilidad en esta clase de Sociedades, es necesario tener á la vista el Libro de Inventarios, Estatutos de la Compañía, el capital social, acciones que representa el capital; número de acciones emitidas, colocadas y pendientes de colocar, y además todos los datos que sean necesarios para el buen orden de la Contabilidad, y poder con estos datos abrir los libros.

Como en estas Compañías el capital social está representado por partes llamadas **acciones,** en este sentido, supongamos que se ha constituído una Sociedad ó **Compañía Anónima,** bajo la denominación **The Pan-American Railroad C°** (**limited**) con un capital de **20.000,000 de pesos, american money,** representado por **40,000 acciones de 500 pesos** del 1 al 40,000 cada una. Así pues, se redactará un asiento de:

20.000,000 Acciones ..... **á** ..... **El Capital 20.000,000**

(en el que se adeuda la cuenta de acciones y se acredita la de capital del valor nominal, aunque no hayan sido emitidas ó colocadas todas).

☞ Siempre que fuere necesario hacer una emisión, y cualquiera que fuera el valor de las que se colocaren, se formulará un asiento en esta forma:

Accionistas ..... **á** ..... **Acciones por colocar**

☞ Si al constituirse la Compañía estuvieran colocadas todas las acciones, se redactará un asiento en la siguiente forma:

Accionistas ..... **á** ..... **El Capital social**

☞ A medida que los accionistas van haciendo entrega de los dividendos pasivos, se redactará un asiento en esta forma:

La Caja ..... **á** ..... **Accionistas**

(en el que la cuenta de Capital se adeuda del efectivo ingresado, y se acredita la **cuenta de accionistas**).

Ejercicios Prácticos de Apertura de la contabilidad de una Sociedad Anónima

1er. Ejercicio:

Libro-Diario

Cuentas deudoras		Folios del Mayor		Folios del Mayor	Cuentas acreedoras	
Pesos	Cts.		Enero 1.º de 1907		Pesos	Cts
			Varios . á . Capital Social		20.000,000	00
			Habiéndose constituído la Compañía Anónima **The Pan American Railroad Company,** ante el Notario de esta ciudad Sr. Castro Flaquer, y según los Estatutos de la misma, constituyen su capital **20.000,000 de pesos,** representados por 40,000 acciones de 500 pesos una:			
16.000,000	00		**Accionistas**			
			Valor de 40,000 acciones de 500 pesos una, colocadas entre las varias personas que se han subscrito, según inventario			
4.000,000	00		**Acciones por subscribir**			
			Valor de las 10,000 acciones pendientes de suscripción y que existen en cartera			

2.° Ahora bien, supongamos que las acciones de la Compañía han sido todas subscritas. En este caso formularemos ó redactaremos un asiento de:

Cuentas deudoras		Folios del Mayor	Enero 1 ° de 1906	Folios del Mayor	Cuentas acreedoras	
Pesos	Cts				Pesos	Cts.
20.000,000	00		**Accionistas á Capital Social**		20,000,00	00
			Importe de la suscripción de las 40,000 acciones de 500 pesos una, que representan el capital de la Compañía.			

3.° Y, suponiendo que los accionistas de la Compañía hacen entrega de un **dividendo pasivo** de un 50 %, en este caso formularemos un asiento de:

Cuentas deudoras		Folios del Mayor		Folios del Mayor	Cuentas acreedoras	
Pesos	Cts.				Pesos	Cts.
10.000,000	00		**La Caja . á . Accionistas**		10.000,000	00
			Cobrado el 50 % a los señores accionistas, por dividendo pasivo sobre 25, acciones			

4.° Por virtud de la subscripción abierta, fueron colocados **10.000,000 de pesos** en acciones nominativas, entre los siguientes señores: **J. López-Pote,** 2.000,000; **W. Merchant,** 2.000,000; **R. Marimón,** 2.000,000; **H. Humann,** 2.000,000 y **L. N. Gelats,** 2.000,000. En este caso hay que redactar un asiento en la forma siguiente:

Acciones ..... **á** ..... **Varios**

Por subscripción de acciones fueron adjudicadas á los banqueros señores J. L. P.; W. M.; R. M.; H. H.; L. N. G.; de 10.000,000 de pesos, al tipo de... nos. del 1 al 10,000.

J. López-Pote	$	**2.000,000**
W. Merchant	»	**2.000,000**
R. Marimón	»	**2.000,000**
H. Humann	»	**2.000,000**
L. N. Gelats	»	**2.000,000**

Ya en marcha la Compañía y cotizándose en la Bolsa sus acciones, el accionista José López-Pote hizo una negociación vendiendo al

Trust **The Cuban-American C°** acciones del 1 al 2,000 que importan 1.000,000 de pesos. En este caso hay que redactar un asiento de

$ 1.000,000 J. López-Pote s/cta. de Acciones
á .. The Cuban-American C° s/cta. de Acciones 1.000,000 $

☞ Si el cuerpo ó asamblea de accionistas acordase que las **acciones nominativas** de la Compañía pasen á ser **acciones al portador,** se saldarán las cuentas de los accionistas, abonándoles sus saldos con abono á **Acciones.**

Una vez abiertos los Libros, se prosigue la marcha de la Contabilidad, conforme á los principios estudiados y reglas dadas para todos los casos que puedan ocurrir. Así es que pueden abrirse cuentas á los distintos elementos que son materia de esta clase de Sociedades.

☞ Con tal motivo, se abrirán cuentas con las denominaciones: **Dividendo pasivo,** la que se adeuda del importe del dividendo que se desea hacer efectivo; y á medida que vayan ingresando en Caja cantidades por este concepto, se redactará un asiento de:

La Caja ..... **á** ..... **Dividendo Pasivo**

Y continuando de esta manera, hasta cubrir el valor total de las acciones; abriendo después la cuenta de **Dividendo pasivo,** con abono á la **Cuenta de accionistas.**

☞ Cuando se repartan los beneficios ó utilidades habidas, procede abrir una cuenta de **Pérdidas y Ganancias,** y los pagos que por este concepto se vayan haciendo, se **adeudan** á **Dividendo Activo,** con abono á la cuenta de **La Caja.**

La cuenta de Fondo de Reserva

☞ La cuenta de **Fondo de Reserva,** tiene por objeto ir reuniendo un capital representativo por el 10 % de las utilidades habidas cada año, y sirve de garantía á los acreedores de la Compañía. Este **Fondo de Reserva** sirve para hacer frente á las pérdidas ó quebrantos que puedan sobrevenir por cualquier desgracia; y la parte de utilidades destinadas á este objeto, se carga á la cuenta de **Pérdidas y Ganancias, con abono** á **Fondo de Reserva.**

Cuando fuese necesario tomar ó disponer de alguna cantidad del **Fondo de Reserva,** se **adeudará** esta cuenta, con abono á la cuenta que lo motive.

Y, cuando el Fondo de Reserva y el Capital Social han disminuído, por pérdidas sufridas á causa de algún siniestro, deberá reconstruirse primero el capital, antes de proceder al reparto de dividendos activos entre los accionistas; y después á la formación ó re-

construcción del fondo de Reserva, separando ó reteniendo anualmente un tanto por ciento de las utilidades ó ganancias habidas.

En este caso hay que redactar dos asientos, en esta forma:

Pérdidas y Ganancias ..... **á** ..... **El Capital social**

Por reparación ó reconstrucción del mermado Capital social.

Pérdidas y Ganancias ..... **á** ..... **Fondo de Reserva**

Por el tanto por ciento destinado á esta atención.

Las cantidades destinadas á formar el Fondo de Reserva se irán depositando en un establecimiento bancario, ó también se invertirán en valores ó efectos públicos de las acciones ó sociedades de crédito con arreglo á sus Estatutos, y en este caso habrá que redactar un asiento en esta forma:

Fondo de Reserva ..... **á**.....**La Caja**

Por las cantidades depositadas, etc.

Ahora bien, vamos á suponer que en lugar de haber ganancias ó utilidades, hubo pérdidas líquidas; en este caso, se cargará dicha pérdida á **Fondo de Reserva,** con abono á **Pérdidas y Ganancias.**

Así:

Fondo de Reserva ..... **á** ..... **Pérdidas y Ganancias**

Y si el montante del Fondo de Reserva no fuere lo bastante para sufragar toda la pérdida habida, se cargará lo que faltare á la cuenta de Capital; y en este caso habrá que redactar este asiento en el Libro-Diario de:

Varios ..... **á** ..... **Pérdidas y Ganancias**

Por la pérdida y quebranto habidos durante el año.

Fondo de Reserva.

Por el importe de este fondo.

El Capital.

Por el resto de la pérdida habida.

La cuenta de **Valores en Depósito y Garantías,** se adeuda de los valores que se vayan depositando, y también de los que los gerentes, administrador, contador, etc., depositen para responder á los actos de su gestión, con **abono** á las cuentas personales de dichos empleados.

La cuenta de **Gastos de Instalación,** sirve para demostrar los cuantiosos gastos causados durante el período de organización de la Compañía, la que se **adeuda** de todos los gastos de esta clase.

Las sumas destinadas al pago de los intereses de las obligaciones ó de las acciones ó bonos, se deduce de las utilidades antes de saldar la cuenta de Pérdidas y Ganancias.

Reparto de Utilidades y Cierre ó Clausura de Libros

☞ Llegada la época del Balance General de Cuentas, y previa la formación del Inventario se procede á saldar las cuentas que arrojen ganancias y pérdidas, redactando en el **Libro-Diario** un asiento en esta forma:

Varios ..... **á** ..... **Pérdidas y Ganancias**

(siendo deudoras las cuentas que han producido ganancias).

Y otro asiento en esta forma:

Pérdidas y Ganancias ..... **á** ..... **Varios**

(siendo acreedoras todas las cuentas que representan pérdidas).

☞ Las **ganancias** ó **beneficios** ó también las pérdidas ó quebrantos que sufriese la Compañía, á causa de los malos negocios, no producen aumento ni disminución en la cuenta de Capital; estos resultados pasan directamente á la cuenta de **Pérdidas y Ganancias,** aplicándose á los fines que determinen los Estatutos de la Compañía y á lo que acuerde el Consejo de Administración.

Una vez conocido el importe líquido de las utilidades, ó sea el **saldo acreedor** de Pérdidas y Ganancias, se redactará otro asiento **cargando** á esta cuenta el **saldo;** y **abonándole** á las cuentas de Fondo de reserva, Dividendo Activo, Consejo de Administración, Gastos de Instalación, Mobiliario, etc., y completada la distribución, queda **saldada** la cuenta de **Pérdidas y Ganancias.**

Practicadas las operaciones anteriores, sólo falta cerrar definitivamente todas las cuentas, lo cual puede hacerse redactando **dos asientos,** uno de

Balance de Salida ..... **á** ..... **Varios**

(en el que son deudoras las cuentas que forman el capital **activo** y figuran en el Inventario, con inclusión de Acciones por subscribir, la de Accionistas por lo que falte pagar y Gastos de Instalación).

Y otro asiento de:

Varios ..... **á** ..... **Balance de Salida**

(en el que son deudoras las cuentas que forman el **pasivo** del Inventario, con inclusión de la de Fondo de Reserva, Dividendo activo si no hubiese sido repartido, Consejo de Administración y Capital social).

☞ Para **el cierre ó clausura** de esta clase de Sociedades, puede emplearse alguno de los procedimientos explicados en la **Lección 36,** y entre ellos el de:

Varios ..... **á** ..... **Varios**

(en el que serán **deudoras** todas las cuentas que formen el capital **pasivo,** con inclusión de las de Capital, Consejo de Administración, Fondo de Reserva y Dividendo activo; y **acreedoras** todas las que formen el capital **activo,** con inclusión de las de Accionistas, Acciones por subscribir y Gastos de Instalación).

Reparto de las Utilidades en las Sociedades Anónimas

☞ Como se trata del Balance de las Sociedades Anónimas, hay que distribuirlas á tenor de lo que preceptúan los Estatutos de la Compañía, redactándose un asiento en esta ó parecida forma:

Pérdidas y Ganancias ..... **á** ..... **Varios**

Por distribución de las utilidades á tenor de lo que disponen los Estatutos de la Compañía.

á Fondo de Reserva

Por la parte aplicada á esta atención.

á Impuesto sobre las Utilidades

Por t% destinado para este impuesto.

á Consejo de Administración

Por la parte aplicada á este organismo.

á Director-Gerente

Por su remuneración con arreglo á los Estatutos.

á Dividendo Activo

Por lo acordado en Consejo se reparta entre el cuerpo de Accionistas.

☞ El reparto de los beneficios en esta clase de Compañías se hace después de deducido el tanto por ciento del **Fondo de Reserva** y otras deducciones que fuese necesario hacer, con arreglo á los Estatutos y Reglamento de la Compañía.

El beneficio líquido obtenido se divide entre el número de acciones emitidas, y el **cociente resultante** demostrará la ganancia correspondiente á cada acción.

Ejercicios Prácticos

Supongamos que el capital de la Compañía de los Ferrocarriles Unidos de Cuba, **The Cuban C°** (**Limited**), se compone de **50,000 acciones** de á **200 pesos american money** cada acción; ha obtenido este año por beneficios ó utilidades líquidas **1.000,000 de pesos.** ¿Cuánto corresponde á cada acción y qué tanto por ciento de dividendo ha repartido?

Resolución:

$$\text{Por beneficios ó ganancias} \ldots\ldots \frac{\text{1.000,000 de pesos}}{\text{50,000 pesos}} = 20$$

Número de las acciones.....

es decir, que se reparten 20 pesos por cada acción, ó sea el **10** % de dividendo activo.

Así: 200 : 20 : : 10 : x = 10 % dividendo activo.

Lección 40.ª

Contabilidad Industrial ó Fabril.—Su utilidad é importancia.—Industria y su clasificación.—Aspectos que deben considerarse en toda fábrica ó manufactura.—Organización de la Contabilidad de una Fábrica.—Clasificación y marcha de las cuentas.—Cuando se adeudan y acreditan, y significación de sus saldos.—Balance General de Cuentas.—Verdadero costo de los artículos ó productos elaborados.—Procedimientos para hallar el precio industrial.—Ejercicios prácticos de apertura de la Contabilidad de una Fábrica.

Contabilidad Industrial ó Fabril

SU IMPORTANCIA

La **Contabilidad Industrial ó Fabril:** es la que se lleva á los establecimientos industriales, fábricas ó manufacturas; y es uno de los **cuatro** grupos en que hemos dividido la Contabilidad.

Dase el nombre de **industria:** al conjunto de las diversas y variadas aplicaciones del trabajo del hombre.

La industria en general, se divide en: **industria extractiva, industria agrícola, industria pecuaria** ó de la **cría de animales, industria manufacturera, industria fabril** é **industria mercantil.**

Industria extractiva: es la que tiene por objeto extraer de la tierra y de las aguas las materias que contienen, sin dar ni á las unas ni á las otras proporción alguna.

Industria agrícola: es la que tiene por objeto el cultivo de la tierra y comprende la agricultura propiamente dicha en todas sus manifestaciones.

Industria pecuaria: tiene por objeto la cría, reproducción y mejoramiento de los animales.

Industria manufacturera: es la que tiene por objeto preparar y transformar las primeras materias que suministran las anteriores industrias, valiéndose para ello de la mano del hombre.

Industria fabril: es la que tiene por objeto el empleo de aparatos llamados máquinas, en un establecimiento ó edificio llamado fábrica.

Industria locomotiva: es la que tiene por objeto toda clase de transportes, tanto de mercancías como de pasajeros, por vías marítimas ó terrestres.

Industria mercantil: es el conjunto de negociaciones sobre los productos de las demás industrias, con el fin de lucrar, que generalmente se llama **comercio.**

Dase el nombre de **materias primas:** á las que han de ser transformadas mediante el trabajo del hombre, antes de ser destinadas al consumo.

Por virtud de las modificaciones y transformaciones que van sufriendo los productos y la multiplicidad y variedad de éstos, hacen que la Contabilidad Industrial presente ciertos caracteres especiales, pero subordinados á las reglas y principios de la Partida Doble.

Ahora bien, debido á esa variedad de productos y multiplicidad de documentos, esta clase de contabilidad merecía un preferente estudio; pero dada la índole didáctica de este libro, nos limitaremos á hacer un sucinto y ligero estudio.

La Contabilidad de una Fábrica, podemos considerarla bajo dos aspectos: bajo el **aspecto industrial,** ó sea en lo que se refiere á las operaciones de la fábrica; y bajo el **aspecto comercial,** ó sea el que se refiere á la venta de los productos elaborados y la ganancia ó pérdida producida.

Por la Contabilidad de una Fábrica se viene en conocimiento de los desembolsos hechos para la compra de máquinas, enseres, materia prima, salarios, etc.; además nos demuestra el **costo neto** de los productos elaborados, y las transformaciones ó cambios de la materia.

Organización de la Contabilidad

La operación más importante es organizar la Contabilidad en los establecimientos fabriles, ya pertenezcan á una sola persona ó á una Sociedad Colectiva ó Comanditaria, operación que exige el conocimiento, dominio y práctica, no sólo de las Ciencias Comerciales, sino también de la industria que va á establecerse.

Para organizar la Contabilidad, es necesario imponerse bien de la industria ó industrias que van á explotarse ó desarrollarse, beneficios que podrán reportar, conocimiento de las condiciones de la escritura de constitución, estatutos ó reglamentos, elementos con que se cuenta y demás datos necesarios.

Conocidos y estudiados los datos, se procede á la apertura de la Contabilidad, con arreglo á los principios explicados y reglas dadas á través de estas lecciones, de este Completo Curso de Contabilidad en general, que, como se observará, no presenta dificultad alguna.

☞ **Clasificación y marcha de las cuentas:** La marcha de las cuentas de Caja, Mercaderías, Efectos á Cobrar, Efectos á Pagar y las Cuentas Personales, harto conocido es su mecanismo y funcionamiento. Las cuentas especiales y más corrientes en uso en la Contabilidad Industrial, son: **Maquinaria, Combustible, Materia prima, Fabricación, Productos elaborados, Almacén, Jornales, Operarios, Gastos Generales,** etc.

Estas cuentas son susceptibles de división según la índole y naturaleza de la industria. Si, por ejemplo, fuéramos fabricantes de tabacos, abriríamos cuentas á cada clase de tabaco en rama, como **Tabaco Vuelta Abajo, Tabaco de Partido, Tabaco Puerto Rico, Tabaco Kentucky,** etc.; y la **Cuenta de Almacén** ó **Tabaco elaborado,** subdividirla en cuenta como vitolas ó marcas de tabaco que se elaborase en la Fábrica.

La **Cuenta de Maquinaria:** se **adeuda** del costo de las máquinas, aparatos, utensilios que se compren con destino á la Fábrica, del costo y gastos de las reparaciones y de cualquier desembolso que motive su conservación; y se **abona** ó **acredita** el valor de los desperfectos ó deterioros, con cargo á la cuenta de **Fabricación** ó **Productos elaborados,** como gastos que aumentan el valor de los artículos fabricados; demostrando el **saldo** de esta cuenta el valor de las máquinas en la época del Balance general.

La **Cuenta de Materias Primas:** se **adeuda** del valor y gastos de todas las que se vayan comprando para el consumo de la Fábrica; y se **acredita** del valor de las que se vayan entregando para su elaboración; demostrándonos el **saldo** de esta cuenta la existencia de **materia prima.**

La **Cuenta de Combustible:** se **adeuda** del valor del carbón, leña, y de cualquier otra materia de quemar que se compre, y se **acredita** del valor del combustible que se vaya entregando para el consumo; el **saldo** demostrará la existencia de combustible.

La **Cuenta de Operaciones** ó **jornales:** se **adeuda** del importe de los salarios ó jornales satisfechos á los obreros de la Fábrica; y se **acredita** de los que se vayan destinando á los productos fabricados; el **saldo** demostrará la parte de los jornales no aplicados á la fabricación.

La **Cuenta de Gastos Generales:** se **adeuda** de los valores desembolsados por alquileres, contribuciones, impuestos, sueldos de personal, gastos de escritorio, etc.; y se **acredita** de la parte de dichos gastos destinada á los productos elaborados, y del total del **débito** al efectuarse la liquidación anual.

La **Cuenta de Fabricación:** se **adeuda** del valor de las primeras

materias empleadas en la fabricación, y también del combustible destinado al consumo; y se **acredita** del valor que se obtenga en la venta de los productos elaborados.

Situación y Cierre de Cuentas

Llegada la época de pasar Balance General, las cuentas se hallarán en diferentes situaciones:

1.° La **Cuenta de maquinaria,** expresará en su **débito** el valor de la maquinaria y accesorios adquiridos durante el curso de la fabricación; y el **crédito,** el valor de la depreciación ó la venta de algún aparato, caso de hacerse. Se **salda** por **Balance.**

2.° La **cuenta de primeras materias,** demostrará en su **Debe** el valor de las primeras materias compradas; y el **Haber,** el de los empleados en la fabricación; y al practicarse el Balance General, debe abonársele el importe de las mismas con **cargo** á la de Balance, pues de lo contrario quedaría saldada.

3.° La **cuenta de operarios ó jornales,** que representa en el **Debe** el importe de los jornales pagados, y en el **Haber** no tiene partidas, se **acredita** del **saldo** deudor para llevarlo á **Cuenta de Fabricación.**

4.° Como la **Cuenta de Fabricación** recibe los saldos de las cuentas anteriores, su **débito** demostrará el valor de las materias que se emplearon en la elaboración, combustible consumido, gastos causados, jornales satisfechos, etc.; y el **crédito** demostrará el valor líquido de los productos elaborados y trasladados al almacén para su venta; el **saldo** de esta cuenta de **Fabricación** se **carga** á la cuenta de Almacén, que es la que recibe los productos elaborados.

5.° Si en la época del **Inventario** se hallasen algunos artículos sin haberse terminado su fabricación, para apreciar su valor debe hacerse su valoración aproximándose á su valor real, teniendo en cuenta el estado en que se hallen, y que figurarán en el Inventario como géneros no terminados, abonándose su valor á la cuenta **Fabricación.**

6.° La **cuenta de Almacén** reúne en su **Debe** el importe total de los artículos fabricados y también el de la depreciación que por desperfectos ó deterioros se haya dado á la maquinaria; y en el **Haber,** el valor total de las ventas; así es que para **saldarla** hay que adeudar la ganancia ó pérdida que resulte, á la cuenta de **Pérdidas y Ganancias.**

Balance General de Cuentas

El Balance General de cuentas en la **Contabilidad fabril,** se practica siguiendo los principios y reglas explicadas en la Lección 35.ª;

efectuando las operaciones previas y después el **Inventario y Balance General,** redactando los correspondientes asientos en el Libro-Diario.

De manera, que el Balance de una fábrica ó manufactura se practica lo mismo que el de cualquier sociedad comercial, tomando por base el **Inventario,** con la sola excepción de que las diferencias que arrojen las varias clases de gastos, van á parar á la cuenta de **Fabricación,** la que se **salda** por la de **Almacén,** á fin de que esta cuenta demuestre los beneficios líquidos obtenidos durante el ejercicio ó año industrial.

Terminadas estas operaciones, se procede al cierre definitivo de la Contabilidad, formulando un asiento de **Varios .. á .. Varios,** ó también **Por Capital,** ó **Por Almacén,** ó **Por Balance,** según el procedimiento que se emplee.

Ejercicios Prácticos de Apertura de Contabilidad Industrial

Supongamos que el fabricante M. Industrial compró una Fábrica y en el Inventario existen los siguientes valores:

CAPITAL ACTIVO

El dinero existente en La Caja	$ 10,000	00
El edificio que ocupa la Fábrica, valorado en	50,000	00
En documentos al cobro, valor de	10,000	00
La Maquinaria tasada en	10,000	00
En materias primas	10,000	00
En artículos fabricados	10,000	00
TOTAL	$ 100,000	00

CAPITAL PASIVO

En varios pagarés y letras, cuyo valor suman	$ 10,000	00
Por varios débitos	5,000	00
TOTAL	$ 15,000	00

RESUMEN.

Capital Activo	100,000	00
Capital Pasivo	15,000	00
Capital Líquido	$ 85,000	00

☞ La apertura ó reapertura de los libros de la Contabilidad Agrícola puede hacerse empleando cualquiera de los procedimientos de la **Lección 35,** siendo éstos los siguientes:

Por Balance de Entrada, Por Capital, Por Varios á Varios y **Por Cuenta Nueva y Cuenta Vieja.** En efecto, empleando el procedimiento de:

Varios ..... **á** ..... **Varios**

Véase el Libro-Diario del asiento siguiente:

Libro-Diario

Primer Ejercicio

Cuentas deudoras		Folios del Mayor		Folios del Mayor	Cuentas acreedoras	
Pesos	Cts.		Enero 1.º de 1906		Pesos	Cts.
			Varios . . á . . Varios			
10,000	00		La Caja			
			En efectivo ingresado			
50,000	00		Propiedad Inmueble			
			El edificio de la manufactura valorado			
10,000	00		Efectos á Cobrar			
			En 2 pagarés y letras á J. R. y S. R...			
10,000	00		Maquinaria			
			La maquinaria y utensilios tasados en			
10,000	00		Materias Primas			
			Las existentes, tasadas en..			
10,000	00		Fabricación			
			Por valor de varios artículos fabricados			
			á Efectos á Pagar		10,000	00
			Por varias obligaciones pendientes de pago en documentos			
			á Varios Acreedores		5,000	00
			Por varias cuentas pendientes de pago			
			á El Capital		85,000	00
100,000	00		Por el capital liquido.....		100,000	00

2.°—Continuando la Contabilidad, supongamos que hemos comprado 200 toneladas de carbón á 10 pesos una, redactaremos un asiento de:

			2			
	2,000	00	Combustible . . á . . La Caja		2,000	00
			Por compra de 200 toneladas de carbón de piedra			

3.°—Comprado á López Sánchez y C.ª del comercio de esta plaza, 500 pacas de algodón americano al precio de 20 pesos paca, que importan 10,000 pesos.

Pesos	Cts	3	Pesos	Cts.
20,900	00	Materia Prima . . á . . La Caja	20,000	00
		Por compra al contado á López, Sánchez y C.ª de 500 pacas de algodón americano al precio de 20 pesos una $ 20,000.		

4.°—Suponiendo que se han pagado 500 pesos por jornales, se redactará un asiento de:

Pesos	Cts.	4	Pesos	Cts.
500	00	Jornales . . á . . La Caja	500	00

5.°—Suponiendo que hemos fabricado 500 metros de género, en este caso se redactará un asiento de:

Pesos	Cts.	5	Pesos	Cts.
500	00	Casimires ó Mercancías } á Varios		
		á Materia Prima . .	500	00
		á Jornales	50	00
		á Gastos de Fbción .	50	00

6.°—Ahora bien, vamos á suponer que se vendieron los 500 metros de género por la cantidad de 600 pesos; y haciendo uso de los Libros-Auxiliares, vamos á determinar su verdadero costo y la ganancia que se obtuvo.

GASTOS HABIDOS	Pesos	Cts	GANANCIA OBTENIDA	Pesos	Cts
Valor de la materia prima	400	00	Valor en venta de los 500		
Valor de los jornales.....	50	00	metros de género ...	600	00
Valor de los gastos de fá-			Su costo total	500	00
bricación	50	00			
Costo de la Mercancia	**500**	**00**	**Ganancia obtenida** .	**100**	**00**

7.°—Ahora bien, por virtud de la venta realizada, tendremos que redactar un asiento de:

Pesos	Cts	7	Pesos	Cts
600	00	La Caja. . á . . { Géneros, etc. . . ó á Fabricación .	600	00
		Por la venta líquida de los 500 metros de géneros fabricados etc., 600 pesos.		

De esta manera se continúa la Contabilidad, que, como se ve, no se diferencia en nada de la Contabilidad General, con la única variante en los títulos de las cuentas y rayado de los Libros-Auxiliares.

Verdadero precio de Costo y Venta de los Productos elaborados

☞ El determinar con exactitud matemática el costo ó valor neto de fabricación de un artículo manufacturado, es una de las cuestiones más difíciles que se presentan en la Contabilidad Industrial. Así, pues, si se trata de una **Fábrica de Tabacos,** deberá calcularse **anualmente** el importe de la rama invertida en la elaboración de tal ó cual vitola, los jornales satisfechos, precintas, cajones, así como también la parte proporcional de alquileres, contribuciones y demás gastos. De manera que si dividimos la suma de gastos por el número del millar de tabacos elaborados durante la semana ó el mes, tendremos el costo aproximado de cada millar ó vitola.

Para determinar aproximadamente el **precio** de **costo** y **venta** de un artículo elaborado ó fabricado, se **adeuda** la cuenta de fabricación del artículo **X,** de los materiales y gastos de toda clase que

cause su elaboración, con más la parte de gastos generales, depredación de fábrica, maquinaria, etc., con **abono** á las cuentas de donde provengan dichas partidas. Esta suma se divide por el número de objetos ó unidades fabricadas.

Para obtener el **precio de venta,** se le incluye ó suma el **tanto por ciento** de ganancia que se desee obtener.

Existe también otro **procedimiento** para averiguar el **costo de fabricación** de un artículo manufacturado, y consiste: en hacer una serie de operaciones que corresponden á otras tantas transformaciones ó cambios de la materia, hasta llegar á la completa elaboración del artículo. Si son tres las operaciones, se abren **tres cuentas:** la 1.ª se **adeuda** de la materia prima destinada á la primera transformación ó cambio, de todos los jornales y demás gastos de fabricación; de esta manera tendremos el costo del artículo en primera base. La 2.ª **cuenta** toma como base los gastos de la primera, adeudándole como en la anterior, el importe de los gastos que motive y la parte de materiales que consuma; después se hace lo mismo con la tercera y sucesivas transformaciones, hasta llegar á obtener el artículo elaborado, expresando **Debe** el costo total de dicho artículo.

Este procedimiento se usa poco, pues demanda mucho trabajo y cuidado, ya que sirve de base para el precio de la venta y cualquier error puede dificultar el cálculo; así es que suele emplearse el anterior.

Procedimiento para hallar el Precio Industrial

☞ En la lección 24 se ha explicado la manera de hallar el verdadero precio de costo y venta de una mercancía ó artículo de comercio; y en esta vamos á decir algo respecto al **precio industrial,** que se obtiene en diferentes clases de productos por la transformación de las primeras materias.

En la transformación de un producto ó artículo industrial, que por virtud de su valor y gastos salió **en 500 pesos,** hemos obtenido ó sacado los siguientes kilogramos de materia fabricada ó productos elaborados:

10 Kg. del núm. 1, ó sea de 1.ª clase, á 20 pesos=200 pesos
20 Kg. del núm. 2, ó sea de 2.ª clase, á 15 pesos=300 pesos
20 Kg. del núm. 3, ó sea de 3.ª clase, á 10 pesos=200 pesos

Suma de productos: ☞ **700 pesos**

El producto 700, se obtuvo con los 500 pesos ó sea el costo total de la materia con inclusión de los gastos; y, para hallar el verda-

dero precio de cada clase, hay que plantear las siguientes proporciones:

700 : 500 : : 200 : x=142,857 pesos 1.ª clase
700 : 500 : : 300 : x=214,285 pesos 2.ª clase
700 : 500 : : 200 : x=142,857 pesos 3.ª clase

Suma de Valores: ☞ 499,999 pesos

Hallar el Precio por Kilogramos

1.° 142,857 : 10=14,285—precio del Kg. de la 1.ª clase
2.° 214,285 : 20=10,714—precio del Kg. de la 2.ª clase
3.° 142,857 : 20= 7,142—precio del Kg. de la 3.ª clase

Procedimiento abreviado, para averiguar la ganancia ó pérdida habida en un establecimiento industrial ó mercantil, sin necesidad de formalizar el Inventario.

☞ Para hallar la **ganancia** ó **pérdida** que producen los géneros ó mercancías del giro ó ramo en que comerciamos ó traficamos ó negociamos, se empieza por determinar el valor de las mercancías existentes en la tienda ó almacén, que se suma al valor de las vendidas durante el año, según examen del Libro de Ventas.

☞ Se determina el valor de las mercancías ó materias compradas durante el año ó ejercicio económico, lo cual se averiguará examinando el Libro de Compras; y á dicho valor ó importe se le suma el valor de la existencia del año ó ejercicio anterior y los gastos causados de todas clases.

Después se restan dichas dos sumas, y la diferencia entre ambas será la ganancia habida, si la suma de las existencias y las ventas **es mayor** que el valor de las compras y los gastos, y en caso contrario habrá pérdidas.

☞ Así, pues, vamos á suponer que un industrial, negociante ó mercader que especula en un determinado negocio mercantil ó industrial, desea saber lo que ha ganado en él, durante un año, y del examen de los Libros-Auxiliares de Compras y Ventas, obtuvo los siguientes valores.

SUMA DE LOS VALORES:

Valor actual de las existencias en Almacén	**$ 40,000**
Valor de las ventas efectuadas durante según examen del Libro de Ventas	**+ 60,000**
	$ ☞ 100,000
Valor de las compras efectuadas según el Libro de Compras	**$ 80,000**
Existencia del año anterior	**+ 10,000**
Gastos causados ó motivados	**+ 6,000**
	☞ 96,000

RESTA DE VALORES:

Suma ó valor de la existencia actual é importe de las ventas realizadas.....	100,000 pesos
Suma del valor de los géneros comprados, de los existentes y de los gastos causados	—96,000 pesos
☞ =	**4,000 pesos**

Como se ve, la ganancia líquida obtenida, ó habida en la especulación ó negociación del artículo de comercio ó industria, es de **4,000 pesos.** ☜

Lección 41.ª

Contabilidad Agrícola.—Su utilidad é importancia.—Desarrollo de esta clase de Contabilidad.—Formación del Inventario.—Principales Libros de su Contabilidad.—Clasificación de las Cuentas en esta Contabilidad.—Cuenta de Inmuebles ó Fincas: su división.—Cuenta de ganado: su división.—Cuando se adeuda y acredita.—Apertura y desarrollo de esta Contabilidad.—Costo de los productos agrícolas.

Contabilidad Agrícola

SU IMPORTANCIA

☞ La Contabilidad Agrícola es una de las cuatro grandes ramas en que hemos dividido la Contabilidad, en consonancia con las grandes palancas del progreso moderno, que son: **Comercio, Industria y Agricultura.**

Esta Contabilidad se halla casi en estado embrionario, y la aplicación práctica de la Teneduría á las operaciones agrícolas es muy deficiente é incompleta, debido entre otras causas, á la división, subdivisión y fraccionamiento de la propiedad territorial, á la poca cultura de la clase agrícola, á la inercia y abandono de los gobiernos que no hacen más que esquilmar á las clases productoras.

La **Contabilidad Agrícola,** tiene mucha analogía con la **Contabilidad Industrial ó Fabril,** y es más complicada, debido á la multiplicidad de ramos que abraza y á la variedad de objetos y productos.

La **importancia** de la aplicación de la **Partida Doble** á la Agricultura es innegable, pues nos pondría de manifiesto el estado de nuestra hacienda, en los diferentes valores que constituyen el capital del agricultor.

Formación del Inventario: en la formación del Inventario, se valoran las tierras y los bienes que se exploten, estableciendo grupos, como: **tierras de labor, fábrica, ganado, aperos, maquinaria, industrias,** etc.

Las **tierras de labor:** pueden dividirse por los componentes químicos ó elementos naturales que en ellos predominen, como arcillosas, calcáreas, mantillosas, arenosas, etc., dando á cada clase su valor.

El **ganado:** se divide en clases y especies, como: **ganado vacuno, caballar, mular, asnal, cabrío, de cerda** ó **porcino,** etc.

El **material:** puede dividirse en tantos grupos ó cuentas, cuanto sean los aparatos ó instrumentos destinados á la labranza, como: **aperos, utensilios, maquinaria,** etc.

Ya formado el **Inventario:** se procede á la apertura de las cuentas necesarias, á fin de conocer el resultado de la explotación.

Clasificación de las Cuentas y Organización de la Contabilidad

☞ En la Contabilidad Agrícola, las principales cuentas son: **Capital, Cuentas personales, Gastos Generales, Pérdidas y Ganancias, La Caja, Muebles, Utensilios, Aperos de Labranza, Instrumentos de Agricultura, Maquinaria Agrícola, Efectos á Pagar, Fincas ó bienes inmuebles, Cultivos Varios, Industrias Agrícolas, Almacén de Productos Agrícolas, Ganado, Jornales, Abonos, Semillas, Arboricultura, Horticultura, Floricultura,** etc., de las cuales pasamos á explicar las más principales.

La **Cuenta de Capital:** representa al agricultor, finca ó establecimiento agrícola, y resume el resultado de todas las cuentas. Se **abona** de todos los valores que se poseen al dar principio á las operaciones agrícolas, ó sea el **capital activo** y de todos los beneficios; y se **adeuda,** de todas las deudas ó sea el **capital pasivo,** y de todo lo que venga á disminuir nuestro capital.

El **saldo,** ó sea la diferencia entre el **débito** y el **crédito,** representa el **capital líquido.**

La **Cuenta de Pérdidas y Ganancias:** se **adeuda** de todas las pérdidas habidas durante el curso de las operaciones, y se **abona** de todos los beneficios que se obtengan. Al verificarse el Balance General de Cuentas, se llevarán al **débito** de dicha cuenta los **saldos deudores** que presenten las demás cuentas, **abonando** la cuenta de donde procedan; á su **crédito** se pasan las ganancias obtenidas, cargando parcialmente el importe de las mismas á las cuentas que las hayan producido.

El **saldo** de esta cuenta, según sea **deudor** ó **acreedor,** representa la ganancia ó pérdida habida durante el curso del año agrícola, abonándose esta ganancia á la **Cuenta de Capital,** y se **adeuda** por saldo á la de **Pérdidas y Ganancias.**

Las **Cuentas Personales:** representan las personas con quienes tenemos negocios, y se **adeudan,** cuando entregamos algún valor, sin que se nos entregue en el acto otro equivalente; y se **acreditan,**

cuando recibimos algún valor de alguna persona; demostrando el **saldo,** si es en favor ó en contra de alguna persona.

La **Cuenta de Caja:** que representa el numerario del agricultor, se **adeuda** del efectivo que existe al empezar las operaciones, y de todo lo que vaya ingresando por cualquier concepto; y se **acredita** de todos los pagos y extracciones; el saldo expresará la existencia en dinero.

La **Cuenta de Aperos ó Instrumentos de labranza:** esta cuenta tiene por **objeto** dar razón de los utensilios, herramientas, aperos é instrumentos de trabajo que el agricultor emplea en las faenas agrícolas; se **adeuda,** del valor, según tasación, de los existentes al empezar los trabajos, de los que se vayan adquiriendo y de la compra y reparación, etc., y se **acredita,** de los que se vendan, alquilen ó inutilicen para los trabajos agrícolas.

El **valor** de los deterioros, desperfectos ó depredación, se **adeudará** á la cuenta de Gastos Generales; y el **saldo** representará el valor actual de los instrumentos de labranza, que pasa á cuenta nueva.

Las **Cuentas de Efectos á Cobrar** y **Efectos á Pagar:** como ya se ha explicado á través de estas Lecciones, representan los documentos q ue tenemos derecho á cobrar, y la obligación de pagar, á sus respectivos vencimientos.

La **Cuenta de Inmuebles:** esta cuenta, llamada también de **fincas,** se **adeuda** del valor real de las fincas rústicas ó urbanas con todas sus pertenencias ó accesorios, al dar comienzo á las operaciones agrícolas del valor de los que se adquieran, de los gastos de conservación, reparación y mejora, de los abonos, simientes, jornales, etc., en el supuesto de que cada una de estas fincas rústicas tenga cuenta abierta á cultivos especiales, y se **acredita** de los alquileres, rentas, censos, productos de las cosechas, etc., en el supuesto de tener cuenta abierta á cultivos especiales.

Esta **Cuenta de Inmuebles ó fincas,** suele dividirse comúnmente en otras, como: **huertas, prados, tierra labradía A ó B, viñedos, sotos, pinares, montes, olivares, bosques, solares, casa A** ó **B** de tal punto, **tierras arrendadas, bienes usufructuarios,** etc., etc.

Estas cuentas y las subdivisionarias de las mismas, siguen en el **cargo** y **abono** las mismas reglas que las cuentas matrices de donde se derivan; y además, se **adeudan** de la parte proporcional de los gastos que motiven ó puedan corresponderles de la **cuenta general de gastos;** y se **acreditan** del valor de los productos, con cargo á la **cuenta de Almacén** ó de **Productos Agrícolas.**

Cuentas de Cultivos Agrícolas ó Industrias Agrícolas: estas dos cuentas se llevan, cuando se quiere saber los resultados de los diferentes cultivos ó industrias agrícolas separadamente, y se **adeudan** de los sembrados, de las semillas, abonos, jornales, y de todos los gastos que ocasione ó motive cada cultivo, con inclusión de los alquileres ó rentas, y se **acreditan** del valor líquido de los productos que se obtengan en venta de los frutos y productos de las industrias agrícolas, y también de los que se destinen al consumo.

Ahora bien, cuando se desee saber el verdadero resultado de cada cultivo ó industria, ó también para elegir los procedimientos más ventajosos, debemos abrir una cuenta especial á cada cultivo y a cada industria agrícola, como: **cultivo del trigo, maíz, cebada, habas, frijoles, patatas, legumbres, viñedos, pastos, maderas,** etc., y en cuanto á industrias agrícolas, como: **fabricación de quesos, mantecas, vino, sidra, vinagre, aceite,** etc., se abrirá una cuenta á cada industria.

El **saldo** de cada cuenta demostrará después del abono de los productos valorados, la ganancia ó pérdida producida en cada cultivo ó industria.

Cuenta de Almacén ó productos agrícolas: esta cuenta, que en la Contabilidad Comercial equivale á la de **Mercaderías,** representa la recolección y almacenaje de los productos agrícolas y se **adeuda** del valor de los artículos ó productos agrícolas existentes en almacén al dar principio las operaciones, del precio ó costo de los productos de las tierras ó de las industrias y de los que se adquieran ó compren: y se **acredita** de los artículos ó productos agrícolas que se vendan, que se consuman, que se averíen, deterioren y destinen á la reproducción ó cultivo, etc. El **saldo** de esta cuenta nos demostrará la existencia de productos agrícolas en almacén y la ganancia ó pérdida habida.

Esta cuenta también puede subdividirse en tantas cuentas como productos agrícolas, con los nombres de cada uno, lo mismo que se hizo con la **Cuenta de Cultivos.**

La **Cuenta de Ganado:** representa no sólo el ganado destinado á las labores agrícolas, sino también el destinado á la Industria Pecuaria ó Industria de la Ganadería; así es que esta cuenta puede dividirse en las especiales de: **ganado mular, asnal, caballar, vacuno, cabrío, de cerda** ó **porcino, aves de corral,** etc. Estas cuentas se **adeudan** del valor que tengan los animales al empezar la Contabilidad, de los que se vayan adquiriendo y de cuantos gastos motiven, etc., y se **acreditan** del valor del trabajo á que se destinen, del importe de su venta y de sus productos, como: lana, leche, abonos, y de los que mueran y se sacrifiquen para el consumo. El **saldo** de dichas cuentas, demostrará la ganancia ó pérdida obtenida en cada clase de ganado.

Las **Cuentas de Semillas** y **de Abonos:** se **adeudan** del costo de los que se vayan comprando, y se **acreditan** de los que se vayan destinando á los diferentes cultivos.

La **Cuenta de Maquinaria Agrícola:** se **adeuda** de las máquinas destinadas á la producción agrícola y las empleadas en las diferentes industrias agrícolas.

Libros Auxiliares: la Contabilidad agrícola, como decíamos al principio de esta lección, es la más compleja de las **cuatro Contabilidades,** debido á la variedad de objetos y productos, y con tal motivo exige—aparte de los libros principales—variedad de libros auxiliares, con rayado ó pautado especial, siendo los más usuales los siguientes:

Libro de Ganados, Libro de Jornales, Libro de Abonos, Libro de Productos Agrícolas, Libro de frutos ó recolección de cosechas, Materia agrícola, Ganado de Labor, Libro de Industrias Agrícolas, etc.

Balance General y Cierre de Libros

Como decíamos en la **Lección 35,** antes de proceder á practicarlo es preciso efectuar las operaciones previas y después el **Inventario** y **Balance general,** siguiendo las reglas dadas y empleando cualquiera de los procedimientos expuestos en la citada lección, para el cierre ó clausura de los libros; pero para esta clase de Contabilidad, el más adecuado es el **Varios, cuentas nuevas .. á .. Sí mismos, cuentas viejas, y Varios, cuentas viejas .. á .. Sí mismos, cuentas anteriores.**

Este procedimiento reúne la ventaja, sobre los demás, de que con estos dos asientos quedan **cerrados y reabiertos** al mismo tiempo los libros de la Contabilidad.

Ejercicios Prácticos de Apertura de Contabilidad Agrícola

1.°—Supongamos que el agricultor C. Hortaliza compró una granja ó estancia ó finca agrícola, denominada «**La América**», y que en su inventario constan los valores siguientes:

En **efectivo** ingresado en La Caja.....	$ 10.000,00		
En **terrenos y fábricas** valorados en	35,000.00		
En **aperos** de labranza tasados en	1,000.00		
En varias **máquinas** agrícolas apreciadas en	3,000.00		
En doce cabezas de **ganado vacuno** valoradas en	1,000.00	$50,000.00	00
	$ 50,000.00		

Con el **Inventario** á la vista, se procede á la apertura de los libros, redactando en el Libro-Diario un asiento en esta forma ó de la manera siguiente:

Cuentas deudoras					Cuentas acreedoras	
Pesos	Cts.		Enero 1907		Pesos	Cts.
			Varios . . á . . El Capital		50,000	00
			Según inventario formado en esta fecha.			
10,000	00	....	**La Caja**			
			En efectivo ingresado			
35,000	00	....	**Finca "La América"**			
			Sus terrenos y fábricas valorados.			
1,000	00	....	**Aperos de labranza**			
			En varias herramientas, instrumentos y utensilios.			
3,000	00	...	**Maquinaria Agrícola**			
			En varias máquinas tasadas en 3,000 pesos			
1,000	00	....	**Ganado Vacuno**			
			En varias cabezas de ganado valoradas			

2.°—Continuando la Contabilidad, supongamos que hemos comprado **50 ovejas** á 2 pesos; **10 cabras** á 5 pesos; **5 pares de mulas** á 100 pesos, y **25 cochinos** á 4 pesos.

Cuentas deudoras		Folios del Mayor		Folios del Mayor	Cuentas acreedoras	
Pesos	Cts.		5		Pesos	Cts.
			Varios . . á . . La Caja	2	750	00
			Por compra de ganado de varias clases.			
100	00		**Ganado Lanar**			
			Por compra de 50 ovejas á $2.			
50	00		**Ganado Cabrío**			
			Por compra de 10 cabras á $5.			
500	00		**Ganado Mular**			
			Por compra de 5 pares de mulas á $100			
100	00		**Ganado de Cerda**			
			Por compra de 25 cochinos á $4.			

3.—Hemos comprado varias semillas con el fin de hacer la siembra:

10	Hectolitros	de	trigo	á	10 pesos uno	100
10	»	»	maíz	á	5 » »	50
5	»	»	cebada	á	5 » »	25

Cuentas deudoras		Folios del Mayor		Folios del Mayor	Cuentas acreedoras	
Pesos	Cts.		6		Pesos	Cts.
175	00		**Semillas . . á . . La Caja** Por compra de: 10 Hectolitros de trigo á $ 100 10 » » maíz á 50 5 » » cebada á 25	2	175	00

4.°—Pagado por los jornales devengados esta semana por los diferentes trabajos, según consta en el Libro Auxiliar $ 200.

Cuentas deudoras		Folios del Mayor		Folios del Mayor	Cuentas acreedoras	
Pesos	Cts.		7		Pesos	Cts.
200			**Jornales . . á . . La Caja** Por los satisfechos durante esta semana	3	200	

5.°—Recogida la cosecha; se han recolectado 1,000 hectolitros de trigo, que ingresaron en Almacén.

Almacén ó Productos Agrícolas .. á ..... Finca «La América»

Por el valor de la recolección de la cuenta de valores.

6.°—Si se hubiese muerto, desaparecido, vendido ó sacrificado alguna cabeza de **ganado,** se **abonará** la cuenta de donde proceda, con **cargo** á Pérdidas y Ganancias. Supongamos que murió una mula valorada en 50 pesos, redactaremos el asiento de:

50 Pérdidas y Ganancias ..... á ..... Ganado Mular 50

De esta manera se continúa la Contabilidad, que como se ve no se diferencia de la Contabilidad General nada más que en los títulos de las cuentas y en el rayado ó pautado de los Libros-Auxiliares.

Precio de costo y venta de los productos agrícolas

☞ Para obtener el precio de **costo** y **venta** de los productos agrícolas, se suman los gastos, y esta suma se divide entre el número de objetos ó unidades producidas.

Así, si en la finca ó estancia ó tierra **A** ó **B,** obtuvimos una cosecha de papas de 10,000 kilos, los gastos causados hasta su ingreso en Almacén se elevan a 500 pesos, y en tal virtud, tendremos: 500 : 10,000=0'05 centavos de gastos cada kilo; y suponiendo que se le cargan por otros conceptos 0'05 más de gastos, resulta el costo del kilo de papas á 0'10 centavos.

Siendo el costo de producción del kilo de papas 0'10 centavos y deseamos obtener un 50 % de utilidad, tendremos:

100 : 150 : : 0'10 : x= 0'15 centavos, ó sea el precio de venta de cada kilo de papas; y en su consecuencia, la ganancia total en los 10,000 kilos, será de 500 pesos.

Modelo N.° 1

Libro-Estado de Jornales

JORNALES correspondientes á la semana comprendida desde el día 1.° de Enero de 1907 al 7 del mismo mes.

NOMBRES DE LOS OBREROS	FECHAS Y DIAS DE LA SEMANA							Número de dias que ha trabajado cada obrero	JORNAL que disfruta		Cantidad devengada por cada uno		OBSERVACIONES
	1 Doming.	2 Lunes	3 Martes	4 Miércol.	5 Jueves	6 Viernes	7 Sábado						
J. R.	1	1	1	1	1	1	1	5	1	00	5	00	Cobró
J. P.	1	1	1	1	1	1	1	6	2	00	14	00	Cobró la mitad
R. S.	1	1	1	1	1	1	1	7	3	00	21	00	Perdió

Modelo N.° 2

Libro de Ganado Vacuno

Entradas **Salidas**

FECHAS 1907		CONCEPTO de la ENTRADA	Bueyes	Toros	Vacas	Crías	Añojos	TOTAL de Cabezas	FECHAS 1907		CONCEPTO de la SALIDA	Bueyes	Toros	Vacas	Crías	Añojos	TOTAL de Salidas
Enero....	1.°	Compra	4	6	12	8	6	36	Enero.....	1.°	Venta	2	2	4	4	2	15

Modelo N.° 3

Producción de leche de vacas, ovejas, cabras, etc., etc.

Entradas **Salidas**

FECHAS 1907		Número de las vacas	SEMANA							Total de litros	Observaciones	FECHAS 1907		Litros salidos	Leche	Queso	Manteca	Observaciones
			Domingo	Lunes	Martes	Miércol	Jueves	Viernes	Sábado									
Enero	10	10	50	50	50	50	50	50	50	200		Enero	1.°	300	200			

Modelo N.° 4

Libro de frutos o productos obtenidos

Entradas **Salidas**

FECHAS 1907		Cosechas obtenidas con expresión de campos	Cereales			Legumbres			Plantas varias			Hortalizas			Total de Hectolitros	FECHAS 1907		Cantidades y artículos salidos	Precios	Totales	Observaciones
			Trigo	Cebada	Avena	Maíz	Judías	Lentejas	Frutas	Cáñamo	Azafrán	Patatas	Lechuga	Cardos							
Enero	1.°		60	50	40	30										Enero	1.°	100 Hlts.	$ 20.00		

Lección 42.ª

Contabilidad de Propietarios, Capitalistas y Hacendados.—Utilidad é importancia de la aplicación de la Partida Doble á la Contabilidad de Propietarios.—Formación del Inventario.—Apertura de la Contabilidad y procedimiento más adecuado á esta clase de Contabilidad.—Cuentas más comunes á esta Contabilidad.—Como se adeudan y acreditan.—Libros Auxiliares más usuales.—Balance General y Cierre de Libros.—Ejercicios de apertura de Contabilidad de Propietarios.—Id. de un ingenio ó Finca Azucarera.—Id. de un pequeño negocio ó pequeña tienda.

Contabilidad de Propietarios, Capitalistas y Hacendados

☞ La Teneduría de Libros, como decíamos al dar comienzo al estudio de estas Lecciones, podrá aplicarse no sólo á la Contabilidad del comerciante, industrial, agricultor y administración pública, sino también á toda clase de negocios por complejos que fueren y que su estudio, conocimiento y utilidad era necesario á todas las clases sociales.

La innegable utilidad é importancia de la vulgarización de la Partida Doble interesa grandemente al propietario, capitalista ó administrador que maneje fondos propios ó ajenos, á fin de conocer exactamente el verdadero resultado de los bienes que constituyen su patrimonio ó capital, dirigido por encargados ó administradores, y en su consecuencia deducir los aumentos ó disminuciones sufridos.

☞ La **Contabilidad de Propietarios** no se diferencia en nada de la Contabilidad de un establecimiento mercantil, siguiéndose en su apertura, desarrollo y mecanismo los invariables y universales principios en que descansa la **Ciencia** de la **Partida Doble;** con la simple variante de los nombres de algunas cuentas y del rayado ó pautado de algún **Libro-Auxiliar,** comunes á toda Contabilidad comercial é industrial.

Como venimos repitiendo á través de estas Lecciones, antes de empezar toda Contabilidad debe formarse el **Inventario general** de los valores que se poseen, valorando ó tasando prudencialmente todas las pertenencias; y verificado esto, se procede a la apertura de los libros, empleando cualquiera de los procedimientos explicados en la **Lección 35.**

En esta clase de Contabilidad, el procedimiento más adecuado y que mejor se adapta á su sencillez es el de:

Varios ..... **á** ..... **El Capital**

(en que la persona capital es acreedora de todos los valores que el propietario posee, siendo deudoras las cuentas que representan estos valores).

Cuentas principales: las cuentas principales de esta Contabilidad son: **La Caja, Pérdidas y Ganancias, Efectos á Cobrar, Efectos á Pagar, Hacienda A, Huerta B, Casa calle núm. ..., Jornales, Aperos de Labranza, Frutos, Mobiliario, Rentas, Préstamos, Alquileres, Ganado,** etc., pudiendo subdividirse estas cuentas en otras que se regirán en su **cargo** y **abono** por las mismas reglas y principios que rigen la cuenta de donde se derivan.

☞ Ahora bien, cuando la Contabilidad se lleva ó administra por el mismo propietario, tiene mucha analogía ó afinidad en Contabilidad agrícola, en cuanto á la división y subdivisión de las cuentas que se refieren á los cultivos, productos de las fincas y sus industrias, ganados en sus especies y variedades; teniendo en cuenta para estas divisiones y subdivisiones la índole, extensión é importancia de los negocios ó capital del propietario. Así, pues, podemos abrir cuentas á los diferentes cultivos, como: **trigo, maíz, centeno, cebada, frutas, ganados,** sus **clases y especies, vino, aceite, abonos, semillas,** y cualquiera otra clase de artículos cuyo movimiento deseamos conocer cuyas cuentas se **adeudan** de los gastos proporcionales de lo abonado á las cuentas de **jornales, construcciones** ó **edificaciones,** etc., y se **acreditan** de lo que produzcan las ventas.

La cuenta comercial de **mercaderías** puede reemplazarse ó substituirse por otras que pueden denominarse **Rendimientos** ó **Utilidades,** de la que serán divisionarias las que se abran bajo los títulos de **Jornales, Gastos generales, Edificaciones,** etc., cuyas cuentas se **adeudan** y **acreditan** por las mismas reglas que si fuera la cuenta de Mercaderías, **saldándose** por la de **Rendimientos** ó **Utilidades,** que recibe todas las ganancias ó pérdidas habidas durante el tiempo de las operaciones; cuya cuenta nos demostrará los beneficios ó quebrantos, esto es, los aumentos ó disminuciones habidos en nuestro capital.

Libros Auxiliares: como la Contabilidad de un hacendado ó propietario es variada, por comprender muchos objetos, de ahí la necesidad de algunos Libros-Auxiliares, siendo los más comunes: **Libro de Arriendos, Libro de Rentas, Libro de Préstamos, Libro de Cosechas, Libro de Ganado, Libro de Valores, Libro de Abonos,** etc., y otros que, según la extensión é importancia de Contabilidad, fuese necesario llevar.

Balance General y cierre de Libros: el Balance y cierre de libros de esta Contabilidad, se hace lo mismo que si fuera una Contabilidad comercial, siguiendo las reglas dadas en la Lección 35.ª, comunes á toda Contabilidad; así es que, ya practicadas las operaciones previas, se pasa á la formación del Inventario y Balance General. En el Inventario se incluyen todas las propiedades con su valor actual.

Una vez determinados los **saldos** de las cuentas de **Gastos Generales, frutos, trigo, maíz, hortaliza,** etc., se redactan **dos asientos,** uno de:

Varios ..... **á** ..... **Rendimientos ó Utilidades**

(quedando saldadas las cuentas acreedoras), y otro asiento de:

Rendimientos ó **Utilidades** ..... **á** ..... **Varios**

(para saldar las cuentas deudoras, que son las que arrojan pérdidas).

El **saldo** de la cuenta de **Rendimientos,** se lleva á la cuenta de **Pérdidas y Ganancias,** y el de ésta, á la de **Capital.**

Ejercicios Prácticos de Apertura de Libros de la Contabilidad de un Propietario

Supongamos que el propietario y hacendado Juan Laboriosidad tiene como patrimonio los siguientes valores que se detallan en el **INVENTARIO** que con esta fecha ha formado:

La finca agrícola «**La Gallega**», con todas sus dependencias, fábricas anexas, etc., valorada en **50,000 pesos,** por cuya cantidad me fué adjudicada en la partición de herencia de mi abuelo.....	$	50,000-00
La casa de mampostería y tejas, situada en la calle de la Independencia n.° 1, tasada en **20,000 pesos,** que hube de J. P., por escritura pública otorgada ante el Notario señor Barraqué.....	»	20,000-00
La huerta denominada «Los Dos Leones», ubicada en el barrio de la Libertad, tasada en **10,000 pesos,** cuya me fué adjudicada en remate público, por **pleito** en cobro de pesos, seguido ante el Juzgado del Norte	»	10,000-00
En **20,000 pesos** nominales, papel de la **deuda nacional** de 5 % que tengo depositados en el Banco Nacional, cuyo papel se cotiza al 75 %, siendo su valor actual de.....	»	15,000-00
En 20 acciones del Ferrocarril Pan-Americano, de **400 pesos** una, que se cotizan al 80 %, siendo su valor actual de	»	8,000-00
En muebles, enseres y otros objetos, valorados prudencialmente en	»	2,000-00
En numerario existente en Caja al abrir esta Contabilidad	»	2,000-00
Capital actual	$	**107,000-00**

Con estos datos á la vista, se procede á redactar el correspondiente asiento en el Libro-Diario, haciendo aplicación del procedimiento de:

Varios ..... **á** ..... **El Capital**

Véase el asiento siguiente:

Libro-Diario

1er. Ejercicio:

Cuentas deudoras		Folios del Mayor		Folios del Mayor	Cuentas acreedoras	
Pesos	Cts.		Enero 1.º de 1907		Pesos	Cts
			Varios . . á . . El Capital		107,000	00
			Importe de mi capital distribuído en las siguientes cuentas ó valores, que según inventario de esta fecha, se eleva á la suma de 107,000 **pesos**.			
50,000	00		**Finca " La Gallega "**			
			Su valor según adjudicación.			
20,000	00		**Casa Indpdencia. N.º 1**			
			Su valor según tasación.			
10,000	00		**Huerta " Los Dos Leones "**			
			Su valor según tasación			
15,000	00		**Deuda Nacional 5 %**			
			Valor actual de $ 20,000 anuales			
8,000	00		**Acción F. C. P-Americano**			
			En 20 acciones de 400 pesos, siendo su valor actual el 72 %.			
2,000	00		**Mobiliario**			
			En varios muebles y enseres, valorados en			
2,000	00		**La Caja**			
107,000	00		En efectivo existente en ella		107,000	00

2.°—Continuando las operaciones, supongamos que hemos cobrado un mes adelantado de alquiler de una casa, calle Independencia **número 4,** 20 centenes, igual á 106 pesos oro, por lo que redactaremos en el Libro-Diario un asiento de

Cuentas deudoras		Folios del Mayor		Folios del Mayor	Cuentas acreedoras	
Pesos	Cts.		2		Pesos	Cts
106	00		**La Caja . á . Casa Independencia 1**		106	00
			Cobrado por un mes de alquiler de dicha finca ó inmueble			

De esta manera se continúa la contabilidad, que no se diferencia en nada de la Contabilidad Comercial.

Contabilidad de Ingenios ó Fincas Azucareras

La Contabilidad de un Ingenio ó finca azucarera, participa de la Contabilidad Industrial y de la Contabilidad Agrícola, basándose en los mismos principios de la General Mercantil y las reglas y procedimientos de aquellas dos clases de Contabilidad.

Clasificación de las Cuentas: aparte de las cuentas generales, hay que abrir cuentas especiales á la **Maquinaria, Carbón** ó **Combustible, Campos de Caña, Anticipos, Colonos, Azúcares, Productos agrícolas, Administración, Mayordomía,** etc., adeudándose y acreditándose dichas cuentas siguiéndose las reglas ya estudiadas.

Al Ingenio se le abre una **cuenta corriente,** que al terminar la zafra ha de resumir todos los elementos de las demás cuentas; su **saldo** demostrará la ganancia ó utilidad realizada en cada zafra.

Cuando la Contabilidad se lleva ó administra por el mismo propietario, como decíamos antes, tiene mucha afinidad con la contabilidad industrial en cuanto á la división y subdivisión de las cuentas que se refieren á los productos del Ingenio.

Ejercicios Prácticos de Apertura de Libros de la Contabilidad de un Ingenio ó Finca Azucarera

Vamos á suponer que el acaudalado hombre de negocios señor Gómez-Mena, ha comprado á la «**Cuban Sugar Cane Refining C°**» el ingenio central «**AMERICA**» con su maquinaria, edificios anexos, campos de caña y todas sus dependencias que se relacionan en la escritura de compra, por la cantidad de **2.000,000 de dolars,** cuya suma ha convenido en satisfacer en la forma siguiente:

Al contado en papel currency	$	1.000,000-00
En un P/n.° 1, de 500,000 dolars á un mes plazo	»	500,000-00
En un P/n.° 2, de 500,000 dolars á dos meses plazo á partir desde el otorgamiento de la escritura ante el Notario señor Barraqué	»	500,000-00
Valor total del Ingenio, dolars....	**$**	**2.000,000-00**

Con estos antecedentes procede á la apertura de la Contabilidad redactando en el Libro-Diario, después de haber detallado en el Inventario todas las pertenencias, el siguiente asiento:

Libro-Diario

Cuenta deudora		Folios del Mayor		Folios del Mayor	Cuenta acreedora	
Pesos	Cts.		Enero 1.º de 1907		Pesos	Cts.
			Ing. Ctral. " América " . á . Varios			
2.000,000	00		Por compra del ingenio central «América» con todas sus dependencias, etc., por la cantidad de 2,000.000 dolars.			
			á El Capital		1.000,000	00
			Efectivo entregado al contado.			
			á Efectos á Pagar			
			Por el 1.000,000 de dolars restantes hemos entregado dos P/N.º 1 y 2 de 500,000 cada uno á un mes y dos respectivamente		1.000,000	00
					2.000,000	00

Continuando las operaciones, se abren cuentas á cada uno de los elementos que integran la propiedad y contabilidad del Ingenio, clases de azúcar y demás productos, siguiendo las reglas y preceptos de la Contabilidad en general.

Modelo de Contabilidad Práctica para un pequeño Detallista ó Negociante

☞ Como ya se ha dicho ó explicado en las Lecciones de este Curso de Contabilidad General Mercantil, al principiar ó dar comienzo á las operaciones que motiva el negocio, ó giro en que se emprenda ó vaya á especularse, que lo primero que debe hacerse es estudiar la índole ó naturaleza del negocio, para que la organización y marcha de su contabilidad esté de acuerdo con los recursos ó medios ó elementos de que se dispone para la realización del fin y objeto que se persigue.

Antes de empezar ó dar comienzo á las operaciones, debe de proceder, en todos los casos, á la formación del Inventario, aunque el ramo ó giro ó negocio en que vaya á especular ó á lucrar sea de ínfima importancia, propio de un detallista, un pequeño industrial, un modesto obrero, ó de un casillero ó placero, de esas pequeñas industrias que apenas dan un sueldo; y en estos casos se puede prescindir de llevar el lujo de Libros Principales y Libros-Auxiliares, simplificando la contabilidad y haciendo las apuntaciones de su pequeña industria en un Libro de Contabilidad Simplificada, como el que presentamos á continuación; pudiendo el propietario hacer por sí las apuntaciones de su pequeña industria ó ramo de comercio.

Para hacer las apuntaciones en dicho Libro-Registro de Contabilidad Mixta, es necesario que el dueño de la pequeña industria ó del negocio reducido, sepa quien es el **deudor** y el **acreedor;** y cuando una persona es deudora y acreedora, teniendo presente que las cantidades que debe el objeto ó persona que representa los valores, se anotan en el **Debe** de su cuenta, y las que entrega ó acredita el objeto entregado se anotan ó escriben en el **Haber;** y que toda cantidad que se lleve al **Debe** de una cuenta, hay que llevarla al **Haber** de otra.

Las cuentas de que hacemos uso en el mencionado Libro son las siguientes:

Capital: que representa al progreso detallista ó industrial, y en su **Debe** se anota todos los gastos que origine el negocio, empezando por los alquileres, contribuciones, sueldos, etc.; y en su **Haber,** el importe del capital líquido y las utilidades ó ganancias.

Tienda ó **Establecimiento** ó el nombre de la industria en que se especule, y en su **Debe** se anota ó apunta el valor de los géneros que se compren y los gastos que ocasionen, y en el **Haber** el importe de las ventas que se hagan diariamente.

La **Caja,** que representa el dinero en circulación; en su **Debe** se anota el dinero que entre y en el **Haber** el que salga.

Cuentas Corrientes: representan las personas con quienes tenemos tratos ó negocios; en su **Debe** se anotan las ventas al fiado y dinero entregado á cuenta, y en el **Haber** el valor de los géneros que compren al fiado y las cantidades que á cuenta se reciban.

Además han de llevarse dos Libreticas, para ir apuntando las pequeñas ventas al contado y al fiado que la Tienda vaya haciendo diariamente; estas apuntaciones ó resumen de ellas sirven para hacer las anotaciones en el Libro principal de la Contabilidad Simulada.

Apuntaciones de las Libretas

	DEBE	HABER
El Capital, al tiempo de abrir la tienda s/ Inv.	$ 500	
á L. Romagosa, s/ compra al contado	200	
á J. Bances por compras	100	
TOTAL DE LAS COMPRAS	800	
Ventas, por los efectos al contado el día de hoy		$ 100
Ventas, por las realizadas en el día de hoy		50
Ventas, por las efectuadas en el día de hoy		60
Ventas, efectuadas en el día de hoy		40
Ventas, por las efectuadas en el día de hoy		20
Saldo, deudores á n/f		50
Existencias, según balance practicado		590
		910
		800
TOTAL DE GANANCIAS HABIDAS		110
La Caja		
Existencias, de numerario en la Caja	500	
Ventas, efectuadas al contado	100	
Ventas, por las efectuadas en el día de hoy	50	
Ventas, por las efectuadas en el día de hoy	60	
Ventas, efectuadas en el día de hoy	40	
Ventas, por las efectuadas en el día de hoy	20	
IMPORTE DE LOS INGRESOS	770	
IMPORTE DE LOS EGRESOS	340	
TOTAL DE NUMERARIO MENOR DE LOS EGRESOS	430	
Por alquileres, pagados en este mes		25
Gastos, pagados el día de hoy de la tienda		10
á J. Bances		100
Pagos, á L. Romagosa, s/ factura del día 2		200
Gastos de Casa, por contribución y otros		5
TOTAL DE EGRESOS		340
Cuentas Corrientes		
Pagos, á L. Romagosa	200	
á L. Romagosa, s/ compra en el día de hoy		200
Saldos deudores, n/f		50
		250
		200
TOTAL DE SALDOS		50
Resumen de la Cuenta de Capital		
Alquileres, por alquiler de un mes	25	
Gastos de Casa, por contribución y otros	5	
Existencias, según balance	1080	
	1110	
	1000	
GANANCIA LÍQUIDA	110	
Capital según inventario		1000
Capital según Balance que pasa a Cuenta Nueva		

390 en efectos, 430 en numerario, 50 $ por saldo.

Modelo de un Libro de Contabilidad Simplificada para un pequeño Establecim.to Industrial ó Comercial

FECHAS Año. Mes y Día 1907		EXPLICACION O CONCEPTO	Establecimiento, tienda ó puesto				La Caja: Su movimiento				Cuentas Corrientes				Cuenta ó estado del capital en la tienda ó establecimto.			
			DEBE		HABER		Debe ó Entradas		Haber ó Salidas		DEBE		HABER		DEBE		HABER	
			Pesos	Cts.	Pesos	Cts.	Pesos	Cts.	Pesos	Cts.	Pesos	Cts.	Pesos	Cts.	Pesos	Cts.	Pesos	Cts.
Enero	1	**El Capital**, al tiempo de abrir la Tienda, consta segun invtario.	500	.....	.....	.....	500	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	1000	.....
»	2	**A L. Romagosa**, su compra de hoy al crédito	200	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	L. R. 200	.....	25	.....		
»	3	**Por Alquileres**: pagado por un mes de alquiler	.....	.....	.....	.....	.....	.....	25	.....								
»	4	**Ventas**: por las efectuadas al contado en el día de hoy.....	.....	.....	100	.....	100	.....										
»	5	**Ventas**: por las realizadas en el día de hoy	.....	.....	50	.....	50	.....										
»	5	**Gastos**: pagado por varios gastos de la tienda.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	10	.....								
»	6	**Compras**: por la factura á J. A. Bances	100	.....	.....	.....	.....	.....	100	.....								
»	6	**Ventas**: por las de hoy	.....	.....	60	.....	60	.....										
»	7	**Pagado**: á L. Romagosa, la factura del dia 2	.....	.....	.....	.....	.....	.....	200	.....	L. R. 200	.....						
»	7	**Venta**: por las efectuadas en el dia de hoy	.....	.....	40	.....	40	.....										
»	8	**Gastos de Casa**, pagado por contribución, luz, acarreo y otros	.....	.....	.....	.....	.....	.....	5	.....	.....	.....	.....	.....	5			
»	8	**Ventas**: por las de hoy	.....	.....	20	.....	20	.....	.....	.....	.....	.....	50	.....				
»	9	**Saldos deudores**: á mi favor..	.....	.....	50	.....	.....	.....	.....	.....								
»	10	**Existencia** según balance ptcdo.	.....	.....	590	.....	.....	.....	430	.....	50	.....	.....	.....	1080	.....		
		Ganancias ó Beneficio	100	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	100	.....
			910	.....	910	.....	770	.....	770	.....	250	.....	250	.....	1,110	.....	1,000	.....
		Capital según Balance, que pasa á cuenta nueva	590	00			430	00					50	00			1,080	00

Lección 43.ª

Contabilidad Bancaria.—Definición y clasificación de los Bancos.—Su influencia en la vida de los negocios.—Organización de la Contabilidad.—Principales cuentas que suelen abrirse en una Institución Bancaria.—Clasificación de las operaciones bancarias.—Apertura de las principales cuentas y cuando se adeudan y acreditan.—Operaciones sobre préstamos.—Operaciones sobre cuentas corrientes.—Operaciones sobre giros.—Emisión de Billetes.—Operaciones por cuenta de los Gobiernos.

Contabilidad Bancaria

☞ Dase el nombre de **Bancos y Sociedades ó Instituciones de Crédito:** á unos establecimientos destinados á efectuar operaciones comerciales, bancarias y de bolsa, de que pueden ser objeto el dinero y los valores públicos, facilitando capitales á todos los ramos de la producción.

Los **Bancos** pueden ser de varias clases, como: **Bancos de Depósito, Bancos de Emisión y Descuentos, Bancos Hipotecarios, Bancos de Crédito en general, Bancos de Comercio é Industria, Bancos de Crédito Territorial, Bancos de Fomento Pecuario y Bancos Agrícolas,** etc.

☞ En la práctica de los negocios, ningún Banco se circunscribe á una sola operación, sino que combinan las distintas operaciones, y algunos suelen reunirlas y combinarlas todas.

Dase el nombre de **banqueros:** á los comerciantes que se dedican á especulaciones sobre valores ó efectos públicos, documentos de crédito, metales preciosos, como: compraventa de letras de cambio, valores públicos, papel del Estado, monedas y billetes, giros, préstamos y depósitos, acciones y obligaciones de Compañías mercantiles é industriales legalmente constituídas.

Organización y marcha de la Contabilidad

☞ La Contabilidad de un banquero no se diferencia en nada de la de un comerciante en general; es la aplicación de la Contabilidad general, ampliada en cuanto se refiere á las cuentas de **Efectos á Cobrar, Efectos á Negociar, Efectos á Pagar, Fondos ó Valores Públicos, Cuentas corrientes** y **Operaciones de Bolsa.**

Donde existen algunas **variantes** en cuanto á la forma, ó sea en la marcha ó mecanismo de índole especial y rayado de algún **Libro-Auxiliar,** es en la verdadera **Contabilidad Bancaria,** ó sea la que se lleva en las grandes Instituciones de Crédito, que por la índole,, variedad, extensión é importancia de sus operaciones, demanda ciertas cuentas y libros especiales; pero siempre girando en torno de los principios en que descansa la **Ciencia de la Teneduría de Libros ó Contabilidad por Partida Doble.**

Los principales Libros que constituyen la Contabilidad de un Banco ó de una Contabilidad Bancaria, aparte de los libros obligatorios, son: Libro de Acciones y Accionistas, Cuentas Corrientes ó Efectos á Cobrar, Efectos á Pagar, Aceptaciones, Vencimientos, Valores Descontados, Préstamos, Depósitos, Giros, Préstamos ó Garantías, Sucursales, Depósitos Especiales, Garantías y Cauciones, Libro de Informes, Libro de Responsabilidades y otros que exige la especial índole de sus operaciones.

☞ Las principales cuentas de una Institución Bancaria, son: **Acciones, Accionistas, Emisión, Fondo de Reserva, Efectos á Cobrar, Efectos á Pagar, Efectos á Negociar, Depósitos, Cuentas Corrientes, Cuentas Corrientes con garantía y crédito, Préstamos y Descuentos, Intereses y Descuentos, Dividendos activos, Dividendos pasivos, Sucursales, Giros, Corresponsales, Cambios, Comisiones** y otras.

☞ **Sus operaciones:** sus principales operaciones son: **descuentos, depósitos, cuentas corrientes, cuentas corrientes con garantía y crédito, cobros, préstamos, giros, emisión de billetes y contratos con los Gobiernos y Corporaciones públicas.**

Los préstamos no han de pasar de 90 días, ni descontar letras ú otro valor de comercio sin la garantía de dos firmas de responsabilidad.

Conservarán en metálico la cuarta parte, al menos, del importe de los depósitos y cuentas corrientes a metálico y billetes en circulación; y el importe de estos valores no podrá exceder, en ningún caso, del de la reserva metálica, y de los valores en cartera realizables á 90 días.

☞ **Operaciones sobre descuentos:** los Bancos admiten á descuento letras y pagarés mediante ciertas condiciones, abriéndose en este caso una cuenta bajo el título de **Descuentos s/ la plaza,** ó también puede funcionar la cuenta general de **Efectos á Cobrar,** cuya cuenta se **adeuda** del valor nominal de los documentos; y se **acredita** del valor real ó líquido el día de su vencimiento, con **cargo** á la cuenta de **Caja;** y por el interés ó descuento, la cuenta de **Pérdidas y Ganancias.**

El **saldo** demostrará la utilidad habida.

☞ **Operaciones sobre depósitos:** esta clase de establecimientos admite depósitos de dinero, alhajas, prendas, metales preciosos, valores públicos, etc., por cuyas operaciones cobra una comisión, prima ó tanto por ciento llamado de **custodia** ó **guarda.** También admiten en sus cajas depósitos voluntarios, judiciales, de fianzas, etc., con el carácter de transmisibles ó intransmisibles.

Para constituir un **depósito,** el interesado ó depositante presentará su imposición en la Caja del establecimiento, con factura firmada por sí mismo ó por el que lo constituya, quien firmará en un libro destinado al efecto, con el fin de comprobar, al ser retirado, dicho depósito. En este caso, se redacta un asiento de:

La Caja ..... **á** ..... **Depósitos en Efectivo**

(redactando, al ser devuelto el depósito, un asiento en sentido contrario).

Si el depósito fuese de **alhajas,** se redactará un asiento de:

Alhajas en Depósito ..... **á** ..... **Depósito de Alhajas**

☞ Si el depósito fuese de metales preciosos, se redactará un asiento de:

Barras de Oro ó Plata ..... **á** ..... **Depósito de Metales Preciosos**

Las alhajas y metales preciosos se presentarán en cajas al efecto marcadas y numeradas con su peso neto y bruto.

Los depósitos de **valores ó efectos públicos,** se harán presentando los valores en la Caja del Banco, con doble factura firmada por el interesado, expresando si son **transmisibles** ó **intransmisibles,** clase de valores, serie, numeración y demás circunstancias.

En este caso, se redactará un asiento de:

Efectos ó Valores Públicos .. **á** .. **Depósitos de Efectos Públicos**

(adeudándose estas cuentas por el valor nominal, abriéndosele en el Libro de Depósitos una cuenta á cada imponente ó depositante. Los intereses ó primas que se cobren por estos conceptos se cargan ó abonan á la cuenta de Caja, con abono á la de Pérdidas y Ganancias).

☞ **Operaciones sobre préstamos con garantía:** los establecimientos de crédito hacen préstamos, mediante un tanto por ciento de interés con la garantía de valores públicos, efectos de la deuda, pólizas de seguros, conocimientos de embarque, mediante ciertas condiciones. Dichas operaciones, se conocen con el nombre de **pignoraciones.**

Una vez hecho el préstamo, se redacta en este caso un asiento bajo el título de: **Pagarés de Préstamos,** cuya cuenta viene á substituir á la de **Efectos á Cobrar,** la que se **adeuda** de los que ingresen en **cartera,** redactándose el asiento de:

Pagarés de Préstamos ..... **á** ..... **Varios**

(por el líquido pagado) ..... **á La Caja**
(por el importe de los intereses) ..... **á Pérdidas y Ganancias**

Al cancelar el préstamo se puede redactar un asiento de:

Efectos en Depósito ..... **á** ..... **Garantía de Préstamos,** y

así sucesivamente se continúa la contabilidad.

Operaciones sobre Cuentas Corrientes

Esta clase de operaciones son muy comunes en los Bancos de Depósito; se abren cuando el Banco recibe dinero ó valores, entregando á la persona ó casa de comercio un libro llamado Carnet con sus columnas de **Debe** y **Haber,** con el fin de ir anotando en él los depósitos y extracciones de dinero, para lo cual se le entrega al **depositante** ó **cuenta-correntista** un libro ó talonario de **cheques,** con el fin de ir retirando las cantidades que le plazca hasta el montante del depósito.

Para **averiguar,** en un momento dado, la cantidad de que puede disponer un depositante, se lleva un Libro llamado de **Saldos Constantes,** por medio del cual se sabe si se puede pagar ó no el cheque ó talón que se presenta al cobro. El depositante lleva otro libro para saber los fondos que posee en el Banco; este libro está rayado en varias columnas destinadas á fechas, números, cantidades de los talones expedidos; las cantidades que se van entregando se suman dos á dos, y cuando se anota un pago, se resta para saber los fondos que quedan, comprobándose diariamente los **saldos** del Libro de Cuentas Corrientes, con el Libro de Saldos Constantes.

En el **Libro-Carnet** se van anotando las cantidades que el Banco recibe, anotándose en la columna de la izquierda los números y cantidades de los talones ó cheques; la **derecha** se divide en dos columnas, una para los abonos provisionales, que generalmente se escriben con tinta **colorada,** y la otra para los abonos definitivos. Los **abonos provisionales** son los que proceden de documentos no vencidos, y que se entregan al Banco para que los presente al cobro. Una vez cobrado el documento, se le entrega al interesado un boleto de abono definitivo escrito con tinta negra.

En estos casos, cada vez que se entrega alguna cantidad en el Banco, procede redactar un asiento de:

La Caja ..... **á** ..... **Cuentas Corrientes**

Cuando el cuenta-correntista hace algún libramiento contra el Banco, procede redactar un asiento de:

Cuentas Corrientes ..... **á** ..... **La Caja**

Los documentos que entregue el cuenta-correntista para que le sea abonado su valor, dan lugar á un asiento de:

Efectos á Cobrar por cta./ cte. ..... } **á** { **Factura de Efectos de cta./ cte.** .....

y cuando se cobra, se redacta un asiento de:

La Caja ..... **á** ..... **Cuentas Corrientes**

☞ Las **Cuentas Corrientes:** se **adeudan,** de todos los talones ó cheques ó intereses que satisfaga el Banco por cuenta de los correntistas; y se **abonan,** de lo que se reciba para tener en calidad de depósito y á disposición del depositante.

Suponiendo que hemos recibido un aviso de la **Sucursal A,** remitiendo un resguardo por mandato de transferencia, para abonar una cantidad en su Cuenta-Corriente. En este caso redactaremos un asiento de:

Sucursal A, su cta./cte. ..... á ..... Cuentas Corrientes

Cuando se envía un resguardo para que se le abone en una Cuenta-Corriente de la **Sucursal B,** se redactará el asiento de:

Cuentas Corrientes ..... á ..... Sucursal B, su cta./cte.

Suponiendo que un cuenta-correntista quiere disponer de fondos girando á cargo del Banco una L/. En este caso, se redactará un asiento al recibirse la letra, de:

Cuentas Corrientes ..... á ..... Efectos á Pagar

Al verificarse el pago, se formula un asiento de:

Efectos á Pagar ..... á ..... La Caja

Cuando con arreglo á los Estatutos del Banco los cuenta-correntistas envían efectos para que se les abone su importe, se redacta al recibir los efectos, un asiento de:

Efectos á Cobrar por cta./cte. .. á .. { Factura de Efectos de cta./cte.

y al verificarse el cobro de los efectos, se redactarán dos asientos de:

Factura de Efectos de cta./cte. ..... } á { Efectos á cobrar por cta./cte.

La Caja ..... á ..... Cuentas Corrientes

(y así sucesivamente, hasta su liquidación).

Operaciones sobre Cuentas Corrientes con Garantía y Crédito

Esta clase de operaciones son una variedad de los préstamos ó pignoraciones, y se hacen en las mismas condiciones que las anteriores, con la diferencia de que el prestatario puede ir retirando por partidas el montante del préstamo por medio de cheques; y también hacer entregas á cuenta. Esta operación, lo mismo que la de los préstamos, se formaliza por póliza con la intervención de corredor-colegiado.

Estas operaciones dan lugar á dos asientos en esta forma:

Póliza de Créditos s/ Efectos Públicos ..... } á { **Créditos concedidos s/ Efectos Públicos**

Efectos en Depósito..... á { **Garantías de Créditos s/ Efectos Públicos**

Cuando el Banco paga algún talón ó cheque, se redactarán dos asientos en esta forma:

Ctas./ctes. con Garantía y Crédito ..... } á ..... **La Caja**

Créditos concedidos s/ Efectos Públicos.... } á { **Pólizas de Créditos s/ Efectos Públicos**

Cuando el cuenta-correntista hace alguna entrega en efectivo para que le sea abonada en su cuenta, al liquidar ésta se redactarán dos asientos de:

Créditos concedidos s/ Efectos Públicos... } á { **Pólizas de Créditos s/ Efectos Públicos**

Cuentas corrientes con Garantía y Crédito . } á .....**Pérdidas y Ganancias**

Y así sucesivamente hasta liquidar la cuenta.

Operaciones sobre Giros

Los Bancos y demás instituciones de crédito, ejecutan ó efectúan giros sobre las diferentes plazas de la nación y también del extranjero.

Cuando los giros se hacen sobre las Sucursales con el fin de trasladar á la **Caja principal** los fondos que haya en las diferentes plazas, y también para situar fondos en otras plazas, se efectúa girando á cargo de las Sucursales á los cambios que diariamente se fijen; en este caso, procede redactar un asiento de:

Giros ..... **á** ..... **Varios**
á Sucursal
á Pérdidas y Ganancias

Cuando un Banco libra ó gira sobre plaza de la nación, procede redactar un asiento de:

Efectos á Negociar ..... **á** ..... **Varios**
á La Caja
á Pérdidas y Ganancias

Cuando el Banco remita los efectos á una **Sucursal** para su cobro, se redacta un asiento de

Sucursal A, su cta./cte. ..... **á** ..... **Efectos á Negociar**

Cuando el Banco tiene efectos á condición de no satisfacer su importe hasta después de recibir aviso y haberlos hecho efectivos, se redactan, en este caso, dos asientos de

Banco Central, su cta./cte. ..... **á** ..... **Efectos á Negociar**

Efectos á Negociar ..... **á** ..... **Efectos Condicionales**

Una vez recibido el aviso de haberse cobrado la letra, se redacta un asiento de

Efectos Condicionales ..... **á** ..... **Varios**
á La Caja
á Pérdidas y Ganancias

En los giros, ya sean **tratas** ó **remesas,** es costumbre hacer funcionar la cuenta de Pérdidas y Ganancias, que puede substituirse por la de Descuentos é Intereses.

Emisión de Billetes

☞ Las leyes mercantiles de las principales naciones de Europa y América autorizan á los Bancos llamados de **Emisión y Descuento** para emitir billetes al portador, no siendo forzosa su admisión en las transacciones; teniendo dichos establecimientos la obligación de cambiar á metálico sus billetes en el acto mismo de su presentación por el portador.

Billetes de Banco: es un documento al portador, de una cantidad fija, expedido por un Banco de Emisión, que ha de satisfacer en metálico á su presentación.

El **billete** substituye en la circulación á la moneda metálica con grandes ventajas, por la mayor facilidad en las cuentas, en los negocios, en los transportes y en su conservación.

Emisión de billetes: es la operación de crearlos y ponerlos en circulación en substitución de las especies metálicas y que tiene depositadas en sus **Cajas.**

La facultad de emitir billetes está limitada, en las principales naciones, á determinados Bancos.

En España, goza del privilegio de emitir billetes el Banco de España, por virtud de las leyes de 19 de Marzo de 1874 y 14 de Julio de 1891, cuyos billetes son pagaderos á la vista y canjeables por metálico, viniendo á ser el equivalente de especies metálicas. En los Balances del Banco de España, y en su Capital Pasivo, figuran los billetes en una cuenta abierta bajo el título de **Billetes en Circulación,** representando esta cuenta la cantidad de billetes que circulan contra el Banco y que éste tiene la obligación de recoger.

☞ Cuando el Banco da comienzo a la emisión de billetes

se abrirá una cuenta que representará todo el valor de los billetes emitidos y los que se vayan recogiendo; abriéndose una cuenta para cada emisión.

Dicha cuenta, se **abona** del valor total de la emisión de los billetes; y se **adeuda,** á medida que se vayan recogiendo, con el valor que tuvieren. En este caso, empezaremos por redactar un asiento de

Billetes en Depósito ..... **á** ..... **Emisión tal fecha**

☞ También puede abrirse cuenta bajo los títulos **Billetes en Depósito ó Circulación, Billetes inutilizados,** etc.

Cuando un Banco de emisión hace remesas de billetes á las Sucursales, se redactará un asiento de

Sucursales A, s/cta. de Billetes ..... **á** **Billetes en Depósito ó Circulación**

Cada vez que se vayan haciendo entregas de billetes del Depósito para ingresar en la Caja, se redactará un asiento de

La Caja ..... **á** **Billetes en Depósito ó Circulación**

A medida que se van retirando de la circulación, se redactará un asiento en sentido contrario al anterior.

Operaciones por cuenta de los Gobiernos

Ocurre con frecuencia que los Bancos y otras Instituciones de índole análoga celebran contratos con los Gobiernos para el arriendo de tal ó cual servicio, como: cobro de contribuciones y otros impuestos, emisión de empréstitos, colocación de acciones de Compañías, administración de servicios públicos, etc.

En estos casos, procede la apertura de cuentas bajo el título de la materia ú objeto cuyo servicio se haya contratado; y también el empleo de Libros-Auxiliares adecuados. La marcha de estas cuentas sigue las reglas y principios ya explicados en las lecciones anteriores.

La **apertura** de la Contabilidad de un Banco ó Institución de Crédito sigue las reglas y principios de las Sociedades Anónimas.

Cortes de la Caja y Balances Mensuales

El buen nombre y crédito, seguridad y solvencia de estas instituciones financieras, exige que mensualmente se publique en los grandes diarios de información un estado ó Balance de sus operaciones, á fin de que el público conozca la solvencia y potencia financiera de la Institución, y de esta manera inspire confianza á todos los interesados en el resultado de sus operaciones. Y en cuanto á **La Caja,** se debe hacer todos los días el **corte de Caja,** para saber matemáticamente el movimiento del numerario y la existencia.

Lección 44.ª

Contabilidad de Ferrocarriles, Organización de la Contabilidad.—Compañías y Bancos de Crédito Territorial.—Organización de su Contabilidad.—Bancos y Sociedades Agrícolas, Organización de su Contabilidad.—Almacenes generales de Depósito, su Contabilidad.—Contabilidad de las Compañías de Seguros.—Compañías de Navegación, su Contabilidad.—Ejercicios Prácticos de sus Contabilidades.

Contabilidad de Ferrocarriles y Compañías mercantiles por la índole de sus operaciones

FERROCARRILES

☞ **Obras Públicas:** se comprende bajo este nombre las compañías de ferrocarriles y toda empresa ó compañía que tenga por objeto cualquier clase de caminos, puertos y canales de navegación, riego y desagüe, faros y desecamientos de lagunas, terrenos pantanosos y toda clase de construcciones de necesidad y conveniencia general; estando también comprendidas en el nombre de **Obras públicas** las del Estado, Provincias y Municipios.

☞ La Contabilidad de una **Compañía Ferroviaria** es de lo más complejo en materia de Contabilidad, por virtud de esa variedad de elementos que integran estas compañías, pudiendo considerarlas como grandes asociaciones industriales.

La Contabilidad de estas compañías, es de lo más complicado y más interesante, pero, por virtud de su extensión, nos vamos á limitar á dar una idea general de la organización y marcha de su Contabilidad.

☞ Para la construcción de un Ferrocarril, Línea Férrea ó Camino de Hierro ó Ferrovía hay que empezar, á tenor de la legislación de ferrocarriles, por presentar un proyecto que ha de contener, entre otras, las siguientes condiciones:

1.° Memoria descriptiva.
2.° Planos.
3.° Pliego de condiciones facultativas.
4.° Presupuesto.

☞ La Contabilidad de esta clase de Compañías ó Grandes Asociaciones comprende **cuatro períodos,** que son:

1.° Período de concesión.
2.° Período de construcción.
3.° Período de explotación.
4.° Período de liquidación.

☞ El **primer período** ó sea el de **concesión,** comprende el es-

tudio de la línea, levantamiento de planos, replanteo, estudio de las bases de la compañía, organización administrativa, propaganda dando á conocer las ventajas por medio de folletos ó memoria impresa, recorrido, ramales, beneficios que reportará el camino de hierro que va á construirse, etc.

La Contabilidad durante este período, está separada por completo de la Contabilidad General de la Compañía; de manera que en este período, las cuentas que será necesario abrir son: **Proyectos, Estudios, Material Científico, Gastos de Instalación** y eventualmente alguna otra.

La cuenta de **Estudios y Proyectos,** se **adeuda** de todos los gastos que ocasione la propaganda como: estudios, planos, memorias, viajes, gratificaciones, etc.; como **abono** á la cuenta de **Caja.**

La cuenta de **Gastos de Instalación,** se **adeuda** de los gastos causados por la adquisición del material y organización de las oficinas, escritura de constitución, etc., con **abono** á la de **Caja.**

La cuenta de **Material científico:** se **adeuda** de los desembolsos hechos para la adquisición de aparatos é instrumentos de topografía, etc., con **abono** á **Caja.** Ya obtenida la concesión, se procede á la constitución de la Compañía, teniendo presente que el **capital** de la Compañía, con más la subvención, si la hubiere, representará, por lo menos, la mitad del importe del presupuesto total de las obras; y que la Compañía no quedará constituída mientras no tuviese suscripto todo el capital social y realizado el 25 % del mismo, con arreglo á la ley mercantil.

☞ El **segundo período,** ó sea el de **construcción:** comprende la construcción de la vía, que puede hacerse por **administración** ó por **contrata.**

Este período comprende la expropiación de terrenos, explanaciones, túneles, puentes, material fijo, material rodado, herramientas, útiles, enseres, dilaciones, paso de nivel, gastos de administración, etc., cuyas cuentas se **adeudan** de los desembolsos hechos para la adquisición de traviesas, rails, locomotoras, tornillos, carros, coches, wagones y demás artefactos, jornales, gastos de oficina, etc., cuyos gastos se **abonan** á la cuenta de Caja; **saldándose** estas cuentas por una cuenta general principal titulada por ejemplo: **Ferrocarril Central Argentino, The Cuban Central Railroad C°** (limited), etc.

Si hubiere subvención por el Estado, Provincia ó Municipio, se abrirá una cuenta con el nombre de **Subvención.**

Si la construcción se hiciese **por contrata,** entonces se abrirá una cuenta al **contratista,** que se **abonará** de las cantidades que se le vayan entregando.

☞ El **tercer período** ó sea el de **explotación:** podemos dividirlo en dos grandes grupos, que son: **cuentas y gastos de explotación** y **cuentas de productos de explotación.**

La explotación de una Compañía ferroviaria puede ser á perpetuidad dentro de **un plazo** fijado en la concesión.

Los **gastos de explotación,** pueden dividirse: 1.° Administración Central y Dirección; subdividirse en otras, como: Estadística, Contabilidad General, Secretaría del Consejo de Administración, Dirección, Tráfico y otras; 2.° Movimiento; que se subdivide en Material y Tracción, Seguridad y otras, á las que pertenezcan los gastos que origine la conservación de la vía, edificios, estaciones, etc., y 3.° los impuestos y cargas del Estado.

Estas cuentas, se **adeudan** de todos los desembolsos que motiven los conceptos que exprese, y se **abona** la cuenta de **Caja.**

La cuenta de **Productos de explotación,** se subdivide en otras, como transportes á gran velocidad, transportes á pequeña velocidad, servicios combinados, suministros, cargas, viajeros, etc., y otros.

Estas cuentas se **abonan,** con cargo á la de Caja, de las cantidades que ingresen por los varios servicios, **saldándose** unas y otras por las cuentas generales á que pertenecen.

Para proceder á la formación del Inventario General de una **Compañía de Caminos de Hierro,** se emplea el procedimiento general ya explicado, debiendo contener el **Capital Activo:**

1.° Los dividendos pasivos que adeuden los accionistas y el valor de las obligaciones á entregar.

2.° El costo de la línea.

3.° El valor por tasación del material móvil.

4.° Las existencias en las estaciones, almacenes y talleres.

5.° El dinero y demás efectos existentes en Caja.

6.° Las cantidades que por servicios combinados se acrediten de otras Compañías, y de la subvención concedida por el Estado.

7.° De todas las deudas por cualquier concepto.

En el **Capital Pasivo** contendrá: 1.° el capital de las acciones y obligaciones; 2.° el importe de la subvención obtenida; 3.° los acreedores por servicios combinados y por cualquier otro concepto; y 4.° el saldo líquido ó sea las utilidades obtenidas en la explotación de la vía.

☞ El **cuarto período,** ó sea el de **liquidación,** comprende la **cesación** de las operaciones de la Compañía y el **cierre** de los libros de su contabilidad, liquidándose y cerrándose en la forma explicada en la **Lección 36** que trata de Liquidaciones en general.

Por lo que respecta á la constitución de la Compañía, emisión de acciones y obligaciones, apertura y organización de la Contabilidad, siguen las reglas explicadas en la Lección 39, que trata de la Contabilidad de las Compañías Anónimas.

Esta clase de Compañías, pueden emitir libremente, además de las acciones, obligaciones al **portador** ó **nominativas** anotándolas en el Registro Mercantil, y si fuesen **hipotecarias,** se registran en el de la Propiedad; y las emisiones de fecha anterior, tendrán preferencia sobre las sucesivas para el pago de cupón y amortización; y además, pueden ser ó no amortizables, á su voluntad y con arreglo á sus Estatutos.

En las Compañías de Ferrocarriles, lo más importantes de la Con-

tabilidad son los Libros Auxiliares, los documentos y estados que hay que hacer al finalizar cada trimestre, con el fin de enviarlos al Gobierno, cuyos estados vienen á ser el resumen de las operaciones be la Compañía. También son importantes los estados demostrativos pue generalmente se publica con las Memorias.

Ya comenzada la construcción de la línea y efectuadas las obras, por contrata ó por administración, se sigue el curso y desarrollo de la contabilidad, redactando los asientos correspondientes, y entre ellos algunos en la siguiente forma:

Varios ..... **á** ..... **La Caja**

Expropiaciones.
Explanación.
Túneles.
Obras de fábrica.
Estaciones.
Material Fijo.
Gastos de Administración.
Etcétera, Etcétera.

Terminada la construcción de la Línea Férrea ó Camino de Hierro, procede redactar en esta ó parecida forma:

Construcción del F. C. ó **F. C. de** ..... **á** ..... **Varios**

á Fianzas
á Depósitos
á Proyectos
á Explanación
á Expropiación
á Gastos de Instalaciones
á Túneles
á Estaciones
á Material Fijo
á Pasos de Nivel
á Impuestos del Tesoro
á Suministros de Efectos
á Movimiento
á Vías y Obras
á Administración
Etcétera, Etcétera.

Contabilidad de las Compañías Mercantiles (Limited) por la índole de sus operaciones

☞ Por la **índole de sus operaciones,** las Compañías ó Sociedades Mercantiles pueden ser: **Sociedades de crédito, Bancos de emisión y Descuentos, Compañías de Crédito territorial, Compañías de minas, Bancos Agrícolas, Compañías concesionarias de Ferrocarriles, Tranvías y Obras Públicas, Almacenes Generales de Depósito,** y de otras especies, siempre que sus pactos sean lícitos y su **fin** la industria y el comercio.

La Contabilidad de los Bancos de Emisión y Descuentos, que es lo más general y corriente en esta clase de Contabilidad, queda ya explicada en la **Lección 43.** Pasemos ahora á explicar la de las demás compañías ó sociedades.

La constitución, formación de capitales, emisión de acciones, organización de la Contabilidad, distribución de los beneficios, liquidación y marcha de las operaciones, etc., se rigen por las reglas dadas, y los invariables principios de la Teneduría de Libros, desarrollados y explicados á través de este curso de Contabilidad general Mercantil, con las simples variantes en ciertas cuentas especiales y rayado ó pautado de algún Libro-Auxiliar, debido á la índole especial de sus operaciones.

Compañías ó Bancos de Crédito Territorial

Las operaciones de estas Compañías, son: prestar á plazos sobre hipotecas de inmuebles inscriptos en el Registro de la Propiedad; emitir obligaciones y cédulas hipotecarias, cuyos préstamos serán reembolsables por anualidades; y al hacer el préstamo entregan en cambio unas obligaciones (cédulas hipotecarias) á las que sirven de garantía las fincas de los mismos propietarios.

Los préstamos en ningún caso podrán exceder de la mitad del valor de los inmuebles en que se hubiere de constituir la hipoteca.

Cuando los inmuebles hipotecados disminuyen en un 40 % de su valor, el Banco podrá pedir el aumento de la hipoteca hasta cubrir su depreciación ó la rescisión del contrato.

El interés de dichos préstamos representa no sólo el del dinero, sino un tanto por ciento más, destinado á la amortización del capital y demás gastos que hubiere.

Esta clase de operaciones se formalizan por escritura pública, dando lugar á la redacción de los asientos de:

Créditos Hipotecarios ..... **á** ..... **Varios**

á La Caja

Por el importe líquido entregado.

á Pérdidas y Ganancias

Por los intereses correspondientes.
Y al constituirse la hipoteca se redactará otro asiento de:

Inmueble ó finca c/ de Hipoteca ..... á Hipotecas sobre fincas c/ Inmuebles.

A medida que se van cobrando las anualidades, se redactará un asiento de:

La Caja ..... á Deudores por Préstamo Hipotecario.

Ahora bien, dado el caso de que el liquidador ó hipotecante no cumpla lo convenido y el Banco procediese á la enajenación de las fincas hipotecadas, se redactarán los asientos de:

1.° Para concertar la garantía:

Hipotecas s/ Inmuebles ó fincas ..... á Inmuebles cta. de Hipotecas

2.° Por el principal del préstamo:

Hipotecas á realizar ..... á ..... Préstamos Hipotecarios

3.° Por el importe de la venta:

Hipotecas á realizar ..... á ..... La Caja

Una vez liquidada la hipoteca, el sobrante se le entrega al hipotecante ó deudor.

Estas Sociedades ó Compañías, podrán emitir obligaciones po. una suma igual al importe total de los préstamos sobre Inmuebles.

☞ Estas obligaciones pueden ser **nominativas y al portador** y á **plazo fijo,** con **amortización** ó **sin ella,** á **corto** y **largo plazo,** con **prima** y **sin prima,** y demás condiciones que exige la **ley mercantil.**

Con tal motivo se redactarán los asientos siguientes:

La Caja ..... á ..... Obligaciones en circulación

cuyo asiento se redacta á medida que se van colocando dichas obli-

gaciones, y á medida que se van amortizando se redacta un asiento en sentido contrario:

Intereses de obligaciones en circulación ..... } .. á .. **Obligaciones cta. de Intereses.**

Obligaciones cta. de Intereses ..... } á ..... **La Caja**

y así sucesivamente hasta terminar la liquidación de la operación.

Y suponiendo que el contrato se ha formalizado y teniendo en cuenta las maneras que el prestamista nos lo puede exigir, en este caso redactaremos un asiento de:

Préstamos Hipotecarios ..... **á** ..... **Varios**

á La Caja

a Cédulas en circulación

á Cédulas hipotecarias

á Comisiones sobre Préstamos

á Intereses por préstamos

Las cédulas y obligaciones especiales, así como sus intereses y cupones más las primas si las hubiere, tendrán por garantía, con preferencia á otro acreedor ú obligación, los créditos y préstamos á favor del Banco que los haya emitido ó creado, quedando afectos á su pago esos mismos préstamos y créditos.

Esta clase de Bancos pueden también hacer préstamos con hipoteca, reembolsables á un período menor de cinco años, siendo en este caso los préstamos sin amortización. Estos Bancos pueden también recibir valores y capitales en depósito, **con** y **sin interés,** empleando la mitad de los mismos en hacer anticipos que no exceden de noventa días.

Bancos y Sociedades Agrícolas

Esta clase de Sociedades, según la ley mercantil, pueden hacer las siguientes operaciones: 1.° **prestar en metálico ó en especie á un plazo que no exceda de tres años, sobre frutos, cosechas, ganados,** ú otra prenda ó garantía especial; 2.° **garantizar con su firma pagarés y efectos exigibles al plazo mismo de noventa días, para facilitar su descuento ó negociación al propietario ó cultivador;** 3.° **las demás operaciones que tuvieren por objeto favorecer la roturacuón y mejora**

del suelo, la desecación y saneamiento de terrenos y el desarrollo de la agricultura y otras industrias relacionadas con ella.

Las Compañías de Crédito Agrícola no podrán destinar á las operaciones á que se refieren los números 2.° y 3.° más que el importe del 50 % del capital, aplicando el 50 % restante á los préstamos de que trata el número 1.°

La Contabilidad de estas Compañías ó Sociedades, es igual á la de los Bancos y demás instituciones de crédito, con la variante de la especialidad de alguna cuenta y Libro-Auxiliar. De manera que las operaciones de estas sociedades, dan lugar á la redacción de los asientos:

Deudores varios ... á ... Caja ó **Varios deudores ... á ... Granos**

Frutos en Garantía ..... á ..... Préstamos

Al cancelar la operación, se redactará un asiento de:

La Caja ..... á ..... Intereses de Préstamos ó Granos

á ..... Intereses de Préstamos

En esta clase de operaciones se siguen las reglas dadas al tratar de las instituciones de crédito.

Compañías Generales de Almacenes de Depósito

Estas Compañías se ocupan del depósito, conservación y custodia de frutos y mercancías y de la emisión de sus resguardos nominativos ó al portador.

De manera que la principal operación de estas empresas y compañías es un depósito mercantil, en el que una persona llamada **depositando** entrega á otra llamada **depositaria** alguna cosa mueble para que la custodie, y se la devuelva cuando se la pida.

Estos resguardos, llamados Warrant, se expiden por los frutos y mercaderías depositados, son negociables y transmisibles, hasta por endoso, según que sean nominativos ó al portador; su poseedor tendrá pleno dominio sobre los efectos depositados y estará exento de responsabilidad por las reclamaciones que se refieran al transporte, almacenaje y conservación de las mercancías.

Podrá prestarse tomando en prenda los resguardos, y si el acreedor no fuese pagado el día del vencimiento de su crédito, tiene facultad para requerir á la Compañía, á fin de que enajene en subasta pública los efectos depositados, sin necesidad de la intervención judicial, en cantidad bastante á hacerse el pago con preferencia sobre los demás débitos del depositante.

Las operaciones dan lugar á que se abra una cuenta á cada depositante, entregando como prenda de estos depósitos un resguardo á favor del depositante, el cual puede ser **nominativo** ó al **portador,** dando lugar á la redacción de un asiento de:

Mercancías en Depósito ..... á ..... Resguardos Nominativos
ó á ..... Resguardo al Portador

por el valor fijado á los efectos ó mercaderías depositados.

Una vez cancelado el depósito, se redactará un asiento en sentido contrario si se hubiere vendido parte de las mercancías para cubrir responsabilidad. Se redacta un asiento de:

La Caja ... á ... Transportes ó **La Caja ... á ... Almacenaje**

Como quiera que el **depositante** queda obligado á justificar los derechos, gastos de conservación, daño de las mercancías por vicio propio de las mismas, en este caso hay que redactar un asiento de:

Depositantes ..... á ..... Varios
á Derechos de custodia
á Gastos de conservación
á Daños de las mercancías

Al ingresar en la Caja de las Compañías los derechos, se redactará un asiento de:

La Caja ..... á .....Depositantes

Cuando fuesen devueltas ó entregadas las mercancías, se redactará un asiento de:

Resguardos en Circulación ..... á ..... Mercancías en Depósito

La liquidación dará lugar á un asiento de:

Pérdidas y Ganancias ..... á ..... Gastos de Almacén

Y así sucesivamente.

La Contabilidad de esta Sociedad sigue las reglas y principios generales de toda Contabilidad.

Contabilidad de las Compañías de Seguros

Seguros: es un contrato en virtud del cual una de las partes contratantes se obliga á responder á la otra de los daños ó perjuicios que determinados accidentes puedan causarle.

Clasificación de los seguros: los seguros, según la naturaleza de las cosas aseguradas y las clases de riesgos por las cuales se aseguran

pueden ser de varias clases, como: **Seguros Marítimos, Seguros Terrestres, Seguros de Vida** ó **Supervivencia, sobre cosechas, sobre ganado,** etc.

Las **Compañías de Seguros,** según sea la base de su constitución, divídense en **Compañías de Seguros á prima fija** y **Compañías de Seguros Mutuos.**

La Contabilidad de las Compañías de Seguros es la aplicación de la general mercantil, con la variedad en la especialidad de alguna de sus cuentas y Libros Auxiliares, cuyo número varía según las combinaciones de las operaciones, siendo las más principales las siguientes:

Seguros marítimos. { Por los accidentes y riesgos de mar.
Por los siniestros en tierra firme.

Seguros terrestres. { Contra incendios.
Seguros contra explosiones.
Seguros sobre cosechas.
Seguros sobre ganados.
Seguros sobre mercancías.

Seguros sobre la vida. { Seguros sobre la vida.
Seguros temporales.
Seguros de supervivencia.
Seguros mixtos á plazo fijo.
Préstamos vitalicios.
Rentas vitalicias inmediatas.
Rentas vitalicias diferidas.
Rentas vitalicias temporales.

Y otras cuentas que pudieran abrirse según las combinaciones á que dan lugar las diferentes operaciones sobre seguros, como Reaseguros, Primas, Contraprimas, Pólizas, Siniestros, Incendios, Agencias, Comisiones y Contratos y las demás cuentas propias de la contabilidad de una Sociedad Anónima.

Las cuentas referentes á los seguros, se **abonan:** del importe de las primas vencidas, de los intereses correspondientes á dichas primas, de los reaseguros que se acreditan de otras Compañías, etc.; y se **adeudan** del importe de los siniestros que deben satisfacerse, de las primas anuladas, de los reaseguros que se adeuden á otras Compañías, de los intereses correspondientes á las primas de los reaseguros, de los gastos que ocasione, etc.

Ejercicios Prácticos de Seguros Marítimos y Terrestres

1.°—Vamos á suponer que una Compañía de Seguros Marítimos ó Terrestres, después de pasar Inventario-Balance-General de cuentas, aparece ó resulta que el importe ó montante de las pólizas seguros que tiene existentes, se eleva á la respetable cantidad de **20.000,000**

de pesos, en **american money,** y que las primas al 5 % importan **100,000 pesos.**

En su virtud se redactará un **asiento** en el Libro-Diario de:

			Enero 1.° de 1908				
100,000	00		**Primas por Cobrar** ..... **á** .... **Seguros**			100,000	00
			Importe de las primas de las pólizas de seguros existentes que ascienden a 20.000,000, son 100,000 pesos por primas.				

2.°—Según resulta del Libro de Seguros, Pólizas y Primas de las Agencias han subscrito pólizas por la suma de 100,000 pesos al 2 % prima, que importan 2,000 pesos. El asiento del Libro-Diario será de:

			2				
2,000	00		**Agencias**..... **á** ..... **Seguros**			2,000	00
			Por el seguro de pólizas que asciende á 100,000 pesos al 2 % de prima 2,000 pesos.				

3.°—Recibida la relaciónde Pólizas de Seguros, de las Agencias A, B y C, importando las primas sobre 50,000 pesos de pólizas al 3 %, 1,500 pesos.

El **asiento** que hay que redactar en el Libro-Diario será de:

			3				
1,500	00		**La Caja** ..... **á** ..... **Agencia**			1,500	00
			Recibido el importe de varias primas, son 1,500 pesos.				

4.°—A causa de un fuego fué reducido á cenizas un establecimiento que estaba asegurado en 10,000 pesos.

El **asiento** que hay que redactar en el Libro-Diario será de:

			4				
10,000	00		**Siniestros** ..... **á** ..... **La Caja**			10,000	00
			Pagado por el seguro de 10,000 pesos.				

5.°—Hemos pagado por primas de reaseguros á varias Compañías la cantidad de 5,000 pesos.

El **asiento** que hay que redactar en el Libro-Diario será de:

			5				
5,000	00		**Reaseguros** ..... á ..... **La Caja**			5,000	00
			Pagado por reaseguro 5,000 pesos.				

6.°—Hemos llenado varias pólizas de seguro de inmuebles que importan 2,000 pesos las primas solamente.

El **asiento** que hay que redactar en el Libro-Diario será de:

			6				
2,000	00		**Primas por Cobrar** ..... á..... **Seguros**			2,000	00
			Importe de las primas de varios seguros que se hicieron sobre inmuebles 2,000.				

7.°—Cobrado las primas de varios reaseguros que importan 5,000 pesos según importe de las Pólizas.

El **asiento** que hay que redactar en el Libro-Diario será de:

			7				
5,000	00		**La Caja** ..... á ..... **Reaseguros**			5,000	
			Cobro de las primas de varios reaseguros 5,00(				

8.°—A causa de venir á menos las mercancías aseguradas, se anuló una póliza de 5,000 pesos, cuya prima asciende á 1,000 pesos, por no convenir á la Compañía.

El **asiento** que hay que redactar en el Libro-Diario será de:

			8				
1,000	0(		**Seguros** ..... á ..... **Primas por cobrar**			1,000	(0
			Anuladas las Pólizas aseguradas en 5,00(cuyo importe son 1,000 pesos'				

9.°—Pagado por los conceptos siguientes:

Al personal propietario, su sueldo ..... $ 2,000
Contribución y otros varios gastos..... » 3,000
Por comisión á varios Agentes ..... » 5,000

El **asiento** que hay que redactar en el Libro-Diario, será de:

			9			
5,000			**Varios** ..... **á**..... **La Caja**		10,000	
5,000			**Gastos Generales**			
			Comisiones			

Asientos de Clausura de Libros

1.°—☞ En materia de seguros, para el cierre de los Libros de la Contabilidad, se procede, como en toda Contabilidad, á practicar el Inventario-Balance-General de los valores de la Compañía de Seguros, saldándose todas las cuentas, y se redactan tres asientos en esta ó parecida forma.

1er. asiento:

Diciembre 1.° de 1908

Varios ..... **á** ..... **Pérdidas y Ganancias**

Por virtud del Inventario General de cuentas resulta las utilidades ó ganancias producidas.

Seguros.
Reaseguros.
Intereses.
Dividendos.

2.° asiento:

Diciembre 2 de 1908

Pérdidas y Ganancias ..... **á** ..... **Varios**
á Gastos Generales
á Comisiones
á Siniestros

3er. asiento:

Diciembre 31 de 1908

Pérdidas y Ganancias ..... á ..... **Varios**

á Fondo de Reserva

á Consejo de Administración

á Dividendos Activos

á Pérdidas y Ganancias

Como ya se ha dicho al tratar de las Sociedades Anónimas, parte de la ganancia líquida se suma al Fondo de Reserva; y la demás, se reparte entre el cuerpo de Accionistas, con arreglo á los Estatutos de la Compañía.

Contabilidad de las Compañías de Navegación

La contabilidad de esta clase de compañías sigue los mismos principios y reglas de la contabilidad de las Sociedades Anónimas, separándose en cuanto á su organización, que puede dividirse en tres partes, que son: **Contabilidad Auxiliar, Contabilidad Marítima** y **Contabilidad General.**

La **Contabilidad Auxiliar** está constituída por los datos y antecedentes anotados en los Libros-Auxiliares, como: Libros de Almacén, Depósito, Pasajeros, Fletes, Conocimientos, Seguros, Efectos á Cobrar, á Pagar y La Caja.

La **Contabilidad Marítima** es la que se lleva a bordo de los barcos de la Compañía ó Empresa y está constituída por los libros: Libro-Diario, Navegación, Libro de Caja, Libro de Provisiones, Libro de Administración, Libro del Sobrecargo, Libro de Mercancías y Cargamento y Libro de Tripulación.

La **Contabilidad General** abarca ó comprende todas las operaciones de la Compañía á donde van á centralizarse las apuntaciones de las demás contabilidades; y comprende los libros principales como: Inventario, Diario-Mayor, La Caja Grande y los auxiliares, Libro de Documentos, Libros de Almacén y Depósito, Libro de Pasajeros, Libro de Conocimientos, Libro de Fletes, Libro de la Contabilidad de a bordo, Libro de Provisiones, Documentos de a bordo, Libro de Manifiesto, Libro de Naves ó Barcos, etc.

Lección 45.ª

Contabilidad de las Cajas de Ahorros, Casas y Cajas de Préstamos, Organización de su Contabilidad y marcha de sus operaciones.—Casas de Contratación, Libros-Registros de estas Instituciones de Crédito.—Cuentas de Depósitos de los imponentes.—Libretas de Depósitos.—Ejercicios Prácticos de una Contabilidad de una Caja de Ahorros y de una Caja de Préstamos.

Contabilidad de las Cajas de Ahorros y Casas de Préstamos

(1) ☞ El progreso económico en todas las manifestaciones de la vida moderna, dió origen á la creación de establecimientos ó instituciones de crédito que favorecen el ahorro que, en su principio, se habían creado con fines morales, para substraer de la influencia del vicio las pequeñas economías que proceden del laborioso trabajo asalariado ó del proletariado.

La virtud del ahorro es lenta, en su difusión, pero es eficaz y positiva en sus resultados, y coopera á la obra moral de la actividad humana en variadas manifestaciones; y á medida que se economiza, se atesora en previsión de las contingencias del porvenir.

☞ Los beneficios del ahorro son tan reales y tan positivos, claros, y evidentes, que se palpan claramente en las industrias, en el comercio, en las artes, en el trabajo individual, corporativo y cooperativo, en todas las manifestaciones de la economía, pues el pequeño esfuerzo de muchos individuos, reunido, representa un caudal de energías y económicamente muchos millones.

☞ Para inculcar en las futuras generaciones el hábito del ahorro, sería muy conveniente, patriótico y moral establecer las **Cajas de Ahorros Escolares** en los colegios y academias de toda clase, en los talleres y en las fábricas; y con esos ahorros se podrían fundar Bancos Territoriales para la protección de la agricultura y la propiedad; de esta manera, se echarían los cimientos de una sociedad nueva, económica, moral, trabajadora, viril y honrada, que contribuirían á la independencia social y económica de los individuos perseverantes en la virtud del ahorro.

Las grandes asociaciones é instituciones bancarias han establecido las Cajas de Ahorros y Depósitos, recibiendo desde un peso en adelante, cuyas imposiciones ó depósitos devengan un interés de un 3 á 6 % según los casos, que puede liquidarse por semanas, quincenas, mesas y años.

A los imponentes ó depositantes que aceptan las condiciones de los Reglamentos de las Cajas de Ahorros, se les facilita una Libreta, en la que se van anotando las **entregas** y las **salidas** ó extracciones de dinero en La Caja.

(1) La primera Caja de Ahorros de España se debe á la iniciativa del Marqués de Pontejos, y fué establecida en Madrid en 1839.

En el Establecimiento se lleva otra Libreta á cada depositante, en la que se van anotando los **adeudos** y **abonos** por los pagos y los ingresos hechos y los intereses que van devengando las cantidades depositadas; al terminar el año se hace una liquidación general, en que los intereses se unen al capital para que á su vez capitalicen y produzca intereses; y las Libretas que sean canceladas, se capitalizan los intereses que se acumulan ó juntan al capital.

Organización y marcha de su Contabilidad: la contabilidad de esta clase de instituciones sigue las mismas reglas y preceptos de una institución bancaria, que son los de una contabilidad general mercantil, llevada ó anotada en Libros Principales y en Libros-Auxiliares, dentro de los sanos y científicos principios de la Contabilidad por Partida Doble.

Las imposiciones ó depósitos que se vayan haciendo, se **adeudan** á Cuenta de Caja y con abono á la de Imposiciones ó Depósitos; y los intereses correspondientes á las **imposiciones** se van adeudando á la cuenta de **Intereses Anticipados,** á cuya cuenta se abonarán los correspondientes á los reintegros, que recibe el nombre de **Intereses á liquidar.**

Los intereses liquidados anualmente ó cuatrimestralmente, se adeudan á la cuenta de **Pérdidas y Ganancias,** con abono á la **Cuenta de Imposiciones** y á la particular de cada uno de los imponentes ó depositantes; y el abono de estos intereses dará lugar á la redacción de otro asiento de: Interés á Liquidar .. á .. Intereses Anticipados, cuyas cuentas quedan **saldadas** á fin de año, resultando que las sumas de los intereses capitalizados ha de ser igual al **saldo total** de dichas cuentas.

☞ El objeto principal de las Cajas de Ahorros es recibir pequeñas cantidades de dinero, con la obligación de devolverlas cuando las pidan las personas que tienen derecho á ello; por cuyo servicio que no es otra cosa que un préstamo, pagan á sus dueños, que tambien se conocen con los nombres de Depositantes ó Imponentes ó Deponentes, un módico interés, por la guarda y manejo del dinero.

El problema económico-financiero de las modernas Cajas de Ahorros es emplear ó invertir los fondos que se depositan en su gran Caja, en otros negocios, con el fin de obtener mayor interés, que compense los intereses que hay que dar á los depositantes ó imponentes, más la remuneración del trabajo que representan estas operaciones.

Los asientos principales que motivan las operaciones de una Caja de Ahorros y que hay que redactar, son los siguientes:

$ 10,000 La Caja .. á .. { **Deponentes ó Imponentes ó Depositantes (se usan indistintamente las tres frases).**

Por las cantidades recibidas como depósito ó imposición.

¿Cómo se liquidan los intereses de los imponentes? Se redacta un asiento de:

Intereses ..... á ..... Imponentes ó Depositantes

Por los intereses á favor de los depositantes ó imponentes.

Practicada la liquidación de intereses con anticipos, hay que redactar un asiento de:

Deponentes ó Depositarios ..... á ..... La Caja

Por los intereses liquidados con anticipación.

Operaciones de una Caja de Ahorros

Supongamos que hoy 1.° de Enero de 1908 han ingresado en la Caja de la Institución y liquidado sus intereses á devengar de un 5 % las imposiciones siguientes:

ESTADO ó RELACION de las Imposiciones ó Depósitos efectuados.

Núm. de la libreta	Nombre de los Depositantes	VALOR DE LOS DEPOSITOS				Inter. á devengar en seis meses
		Cuenta nueva		Cuenta anterior		
		Pesos	Cts.	Pesos	Cts.	
1	J. P.	600				15,00
2	R. S.	400				10.00
3	L. M.			200		5.00
4	C. H.			300		7.50
						37 50

Los anteriores depósitos ó imposiciones darán lugar á la redacción en el Libro-Diario de un asiento de:

1,500		**La Caja.... á .... Depósitos ó Imposiciones**	1,500
		Por dos imposiciones que suman 1,000 pesos y dos anteriores que importan 500 pesos	

Ahora bien, los intereses devengados ó á devengar dan lugar á la redacción de un asiento en esta forma:

37.50		**Intereses Anticipados ..á..Intereses á Liquidar**	37.50
		Por los intereses correspondientes por seis meses correspondientes á cuatro imposnes. que son $ 1,500	

Estado ó relación de las entregas ó extracciones, ó reintegros, que suponemos efectuados y liquidación de intereses al 5 % en 6 meses, con cargo ó adeudo á la Cuenta de Imposiciones, hoy 31 de Diciembre de 1907.

Número de la Libreta de Depósitos	Nombre de los imponentes ó depositantes	Ascendencia de las entregas ó reintegros				Intereses á liquidar en seis meses		Importe de los intereses abonados á imposiciones canceladas	
		A cuenta		Por el importe					
		Pesos	Cts.	Pesos	Cts.	Pasos	Cts	Pesos	Cts.
1	J. P.	300	00			7	50		
2	R S.			200	00			5	00
3	L. M.	200	00			5	00		
4	C. H			300	00			7	50
5	J. L	500	00			12	50		
		1000	00	500	00	25	00	12	50

☞ Las operaciones económico-financieras á que da lugar la anterior relación, motivan la redacción de los siguientes asientos en el Libro-Diario:

		Dbre. 31 de 1907			
500	00	**Imposiciones** ..... **á** ..... **La Caja**		500	00
		Por dos imposiciones pagadas ó reintegradas una de 300 y otra de 200 pesos.			
		„			
25	00	**Intereses á Liquidar á Intereses Anticipados**		25	00
		Por el importe de los intereses capitalizados á depósitos cancelados ó devueltos.			
		„			
12	50	**Pérdidas y Ganancias** .... **á** .... **Imposiciones**		12	50
		Por intereses que se adeudan y abonar por concepto de dos depósitos satisfechos y los intereses capitalizados á depósitos cancelados.			

Estado ó relación de los intereses que suponemos acumulados y **Capitalizados** que se abonan á la Cuenta de Imposiciones, y los **á devengar** en el año venidero de 1908 al 5 % de interés.

Número de la Libreta de Depósitos	Nombre de los imponentes ó depositantes	Saldos de las imposiciones anteriores		Intereses que acumulados pasan á capitalizados		Saldos de las nuevas imposiciones		Intereses á devengar en 31 de Dbre. de 1907	
		Pesos	Cts.	Pesos	Cts.	Pesos	Cts.	Pesos	Cts.
1	J. P.	500	00	30	00	330	00	16	50
2	R. S.	200	00	20	00	220	00	11	00
3	L. M.	100	00	10	00	110	00	5	50
4	C. H	50	00	5	00	55	00	2	75
5	J. L.	30	00	4	00	34	00	1	70
		880	00	69	00	749	00	37	45



☞ Las operaciones económico-financieras á que da lugar la anterior relación, motivan la redacción de los siguientes asientos en el Libro-Diario:

		—— Dbre 31 de 1907 ——		
69		**Intereses á Liquidar á Intereses Anticipados**		69
		Por intereses de los saldos que hay que abonar á la cuenta de Imposiciones, etc.		
		—— 31 ——		
69		**Pérdidas y Ganancias** ..... **á** ..... **Intereses**		69
		Por intereses capitalizados de los saldos, etc.		

☞ Al reabrir las cuentas para continuar las operaciones, se redactará en el Libro-Diario un asiento en la forma siguiente:

		—— Dbre 31 de 1907 ——		
35		**Intereses Anticipados á Intereses á Liquidar**		35
		Por los intereses á liquidar de los saldos que importan 749 pesos de la cuenta de Imposiciones		

Modelo de un Libro-Registro para imposiciones ó Depósitos y Devoluciones o Extracciones

19.... Fechas	Núm de orden	Depositantes ó imponentes	Saldo anterior		DEBE Devoluciones			HABER Imposiciones		SALDO	CAPITALES		Días de intereses	INTERESES		SALDO á Cuenta nueva
					Total		Parcial	Nuevas	Sucesivas		Devueltos	Ingresados		á Favor	en Contra	
			*	C	*	C										

Nota.—Para el estudio práctico de esta Lección, véanse las lecciones referentes á los modelos de documentos de las Cajas de Ahorros, y Casas de Empeño y Cajas de Préstamos, de nuestro libro **Tratado de Documentos Comerciales, Industriales y Administrativos.**

Del examen del Libro-Registro de la anterior liquidación de las cuentas de los imponentes ó depositantes, en tiempos fijados, hay que redactar el siguiente asiento de:

Varios . . á . . Varios

Por imposiciones nuevas y sucesivas, devoluciones totales y entregas parciales, pago de intereses á su cargo y á su favor, y á nuestro favor, etc ....

La Caja

Por imposiciones nuevas y sucesivas .....

Deponentes (ó Imponentes) A. B. C.

Por sus devoluciones totales y parciales

Intereses á n/c

Por los intereses de los depósitos ó imposicione

A Deponentes (ó Imponentes) D. E. F.

Por imposiciones nuevas y sucesivas con sus intereses ....

A La Caja

Por devoluciones totales y parciales á A, B, C

A Intereses á n/f

Por los intereses correspondientes á la devolución ....

Por virtud del asiento anterior, procede que se abra en Libro-Auxiliar cuentas á cada uno de los imponentes ó depositantes en forma parecida á la siguiente:

Debe *Cuenta No. 5,000 de C. Horta* **Haber**

En Moneda Americana

190...		Devolución					190...		Imposición				
Fechas		Total	Parcial	Días de interés	Intereses	TOTAL	Fechas		Nueva	Scesiv.	Días de interés	Importe	TOTAL

Modelos de Documentos para RETIRAR FONDOS:

Caja de Ahorros del Centro Gallego

Libreta N.° ..... Pesos .....

Como dueño de dicha Libreta, deseo retirar Pesos cinco mil *del saldo total de la misma.*
La Habana, 1.° de Enero de 1907.

El Imponente.
C. H.

Saldo Anterior 10,000 pesos.

Saldo de Hoy 5,000 pesos.

O bien este otro modelo:

Caja de Ahorros del Centro Gallego

Autorizo á D. . . . ó Sírvase pagar á D. . . . ó al Portador . . . que vive en la calle..... N.°..... para que cobre en mi nombre la cantidad de..... pesos, que cargara en mi cuenta, Libreta N.° 1.

La Habana, 1.° de Enero de 1907

El Autorizado.
J. P.

El Depositante.
C. H.

Como comprobante, se entrega á los depositantes Libretas con rayado parecidas á los modelos siguientes:

Caja de Ahorros del Centro Gallego

Libreta N.° .....

DE LA CUENTA NÚMERO 5,000

(EN MONEDA AMERICANA Ó CUBANA)

El Inspector.
M. Chanteiro

El Presidente.
Casimiro Lamas

En las Cajas de Ahorros establecidas en los Bancos, la cuenta de los depositantes se lleva por **Debe** y **Haber** en forma de **Cuenta Corriente**, ó en la siguiente ó parecida forma.

FECHAS		IMPOSICIONES	DEVOLUCIONES	BALANCE		
		Pesos (*en letra*)	Pesos (*en letra*)	Saldos		
			Saldo...			
			Saldo...			

Las Casas ó Cajas de Préstamos

☞ Las Casas de Empeño ó Contratación y Cajas de Préstamos, son los establecimientos destinados á prestar dinero sobre muebles que quedan empeñados ó en prenda hasta que se pague el préstamo con sus correspondientes intereses.

Cuando el capital no es entregado dentro del término prestado, la Casa ó Caja de Préstamos vende los muebles ó prendas empeñadas y dejadas en garantía, y del valor que se obtenga rebaja el capital prestado, más los intereses correspondientes; lo que quede ó sobre, se entrega al deponente ó imponentes después que se haya satisfecho todos los gastos á que ha dado lugar.

La Contabilidad de esta clase de Establecimientos, generalmente, se lleva en forma, por el Sistema de Partida-Doble; además sus operaciones están sometidas ó reguladas por disposiciones de carácter gubernativo.

Los **Libros de su Contabilidad,** además de los libros principales, llevan Libros-Registros de los Contratos, Prendas empeñadas, Deudas Varias, Préstamos, Libro de Muebles, Gastos, Pérdidas y Ganancias, y también cuentas con los nombres de Prendas Embargadas y Empeñadas, Depósitos Judiciales, Efectos á Subastar, Depósito Administrativo, Subastas, etc.

Ejercicios de Apertura de una Casa de Préstamos

☞ Vamos á suponer que un usurero ó prestamista abrió una **Casa de Préstamos,** ó de Contratación, ó **Caja de Préstamos,** disponiendo para sus operaciones de la cantidad de **cincuenta mil pesos,**

american money, cuyo dinero ha ingresado en la Caja; en este caso el primer **asiento** que hay que redactar en el Libro-Diario será de:

Primer Asiento

			Enero 1.° de 1908				
50,000	00		**La Caja** ..... **á** .....**El Capital**			50,000	00
			Mi capital al tiempo de establecerse, consiste en 50,000 pesos en efectivo que tengo en Caja				

2.°—Por virtud de la ley que rige las Cajas de Préstamos, hubo que depositar en el Banco Nacional, para responder á las resultas de un giro, **cinco mil pesos.**

El **asiento** que hay que redactar en el Libro Diario será de:

			2				
5,000	00		**Garantías** ..... **á** ..... **La Caja**			5,000	00
			Depositado en el Banco Nacional para responsabilidad de los actos de mi giro la cantidad de 5,000 pesos.				

3.°—Entregado en efectivo por varias prendas (relaciónense) que han ingresado en la Caja de Caudales, para su custodia ó guarda como garantía.

El **asiento** que hay que redactar en el Libro Diario, será de:

			3				
2,000	00		**Préstamos** ..... **á** ..... **La Caja**. ..			2,000	00
			Entregado en efectivo sobre el valor de varias prendas, la cantidad de 2,000 pesos				

4.°—Comprado varios, muebles enseres y útiles para nuestro establecimiento, habiendo pagado **doscientos pesos**

El **asiento** que hay que redactar en el Libro-Diario será de:

			4				
200	00		**Mobiliario** ..... **á** ..... **Caja**			200	00
			Por compra de muebles, etc., se han pagado 200 pesos.				

5.°—Comprado para la Biblioteca de la Asociación (Casino ó Centro) varios libros, y entre ellos las obras de Ciencias Comerciales del **Dr. Horta,** por la cantidad de 50 pesos.

El **asiento,** que hay que redactar en el Libro-Diario, será de:

		5			
50	00	**Biblioteca** ..... **á** ..... **La Caja**		50	00
		Por compra de varios libros de varios autores por la cantidad de 50 pesos según recibo.			

6.°—Hemos comprado varias mesas de billar, juego de tresillo, dominó, etc., por la cantidad de doscientos pesos.

El **asiento** que hay que redactar en el Libro-Diario será de:

		6			
200	00	**Juegos** ..... **á** ..... **La Caja**		200	00
		Por compra de varias mesas de billar, juegos de dominó y tresillo para la sociedad.			

7.°—Comprado á José Liborio varios utensilios, bebidas, licores, etc., para abrir el Café-Cantina de la Sociedad, que costaron unos 100 pesos, que se pagarán á fin de mes.

El **asiento** que hay que redactar en el Libro-Diario será de:

		7			
100	00	**La Cantina** ..... **á** ..... **José Liborio**		100	00
		Por compra de utensilios, vinos y licores para el Café de la Asociación.			

8.°—Recaudado en los billares y mesas de juegos y otros de la Sociedad, la cantidad de 50 pesos.

El **asiento** del Libro-Diario será de:

		8			
500	00	**La Caja** ..... **á** ..... **Juegos**		500	00
		Cobrado por recaudación de las mesas de billar y demás juegos.			

8.°—Son terminados los plazos ó términos fijados á varios préstamos, según resulta del Libro de Contratos y de los talones del Libro de Préstamos, cuyos préstamos ascienden á 10,000 pesos, y los imponentes ó prestatarios solicitan prorrogar sus contratos, entregando los intereses que ascienden á 500 pesos.

El **asiento** que hay que redactar en el Libro Diario será de:

		8			
		Varios ..... **á** ..... **Varios**			
		Por prórroga de varios contratos que ascienden á 10,000 pesos, pagando sus intereses que ascienden á la cantidad de 500 pesos.			
10,000	00	**Préstamos** ..... **á** ..... **Préstamos**		10,000	00
		Importe de los préstamos prorrogados que según el Libro a 10,000 pesos.			
500	00	**La Caja** ..... **á** ..... **Intereses y Descuentos**		500	00
		Por los intereses cobrados por varios puede que ascendía 10,000 al 5 % 5,000.			

9.°—Examinado el Libro de Contratos, observamos que dos de ellos que importan 4,000 pesos, tienen vencido su plazo, sin que hayan pagado sus correspondientes intereses que ascienden á 200 pesos; y en su virtud, haciendo uso del derecho que nos concede la ley, resolvemos proceder á la venta de las prendas que constituyen dichos préstamos.

En este caso el **asiento** que hay que redactar en el Libro Diario será de:

		9			
4,200	00	**Efectos á Subastar** ..... **á** ..... **Varios**			
		Por vencimientos de varios contratos que importan 4,000 pesos, hemos resuelto proceder á la subasta.			
			A Préstamos	4,000	00
		Por el importe de los préstamos ó empeños vencidos que importan 4,000 pesos.			
			A Intereses y Descuentos	200	00
		Por los intereses correspondientes á los préstamos vencidos y subastados.			

1.°—Pagado en efectivo por varios días de anuncio en los periódicos, la subasta de las prendas (relaciónense) la cantidad de 20 pesos.

El **asiento** que hay que redactar en el Libro Diario será de:

		10			
20	00	**Efectos á Subastar ó también Prendas á Subastar .... á .... La Caja**		20	00
		Pagado por el anuncio de la subasta en los periódicos durante ocho días, 20 pesos.			

11.°—Por virtud de la subasta anunciada, se vendieron las prendas en 4,000 pesos y después de habernos cobrado del principal del préstamo, nuestro interés y gastos, resultó un sobrante ó demanda de 300 pesos, que devolvimos á sus imponentes.

El **asiento** que hay que redactar en el Libro Diario será de:

		11			
300	00	**Efectos ó Prendas á Subastar á .... Deponentes ó Imponentes**		300	00
		Por el resultado líquido á su favor de la subasta de sus prendas.			

12.°—Por virtud de una denuncia presentada al Juzgado de Instrucción, éste acuerda instruir el correspondiente sumario, pasando las prendas (relaciónense) que importan 5,000 pesos, á la Caja del Juzgado, hasta que se averigüe á quien pertenecen.

El asiento que hay que redactar en el Libro-Diario será de:

		12			
5,000	00	**Prendas Embargadas .... á .... Préstamos**		5,000	00
		Por virtud de causa instituída sobre la propiedad de varias prendas valuadas en 5,000.			

13.°—Ya terminada la causa, el Tribunal resolvió la reclamación á favor de J. P., por haberse probado haber sido hurtadas, y que dichas prendas (relaciónense) pertenecían á otra persona, por lo que tasamos el valor estimativo de las mismas, que ascienden á 2,000 pesos.

El **asiento** que hay que redactar en el Libro-Diario será de:

			13				
2,000	00		Pdas. y Gcias. .... á .... Prendas Embargadas		2,000	00
			Importe del valor estimado íntegro por las prendas subastadas 2,000 pesos.				

De esta manera, se continúa la contabilidad **adeudando** y **acreditando,** y también abriendo cuentas nuevas á las personas ú objetos personificados, que por su importancia lo ameriten para el buen orden y exactitud de la **Contabilidad.**

☞ Las Cajas de Ahorros, Los Bancos Populares y Las Cajas de Préstamos, desempeñan un gran papel en la vida económica y moral de los pueblos, dando facilidades y garantías al depositante ó imponente.

Lección 46.ª

Contabilidad de Casinos, Centros Regionales, Sociedades de Recreo, Socorros Mutuos, Montes de Piedad, Sociedades Cooperativas, Sindicatos, Cajas de Previsión y Accidentes del Trabajo, Sociedades Benéficas, Científicas, Artísticas y Literarias.—Organización de su Contabilidad y Marcha de sus operaciones.—Ejercicios Prácticos de cada una de sus Contabilidades.

Contabilidad de Casinos ó Centros regionales

☞ Las sociedades y agrupaciones, ajenas al lucro y á la especulación mercantil, como son los Casinos y las Sociedades particulares de Instrucción, Recreo y Expansión, y las grandes Asociaciones ó Centros regionales, en su contabilidad y marcha de sus operaciones no siguen, ó más claro no se les puede aplicar en absoluto el Sistema de Contabilidad llamado de Partida-Doble.

En su organización y marcha contable de sus operaciones se sigue un sistema mixto, no existiendo las cuentas comerciales de Capital y Pérdidas y Ganancias y otras, con el sentido ó acepción que tienen en las operaciones comerciales é industriales, ni tampoco desempeñan el papel, ni tienen la representación, que tienen en la Contabilidad General Mercantil.

En las Sociedades Mercantiles, la base ó punto de partida para la Contabilidad es el Inventario general, mientras que en esta clase de sociedades la base de Contabilidad es el Presupuesto General, integrado por cuentas sociales, que pagan los asociados; y la persona Capital que en las sociedades mercantiles representa al comerciante ó razón mercantil, es en estas asociaciones la persona Capital y Pérdidas y Ganancias y están representadas por la de Sociedad, Casino ó Centro.

Organización de su Contabilidad

Como antes se ha dicho, siguen un sistema mixto en la marcha de sus operaciones, pues aparte de los Libros de Actas y Libros de Caja, los demás libros son auxiliares de rayado y pautado especial; siendo las cuentas más principales las siguientes: Cuenta del Casino ó Centro, Mobiliario, Enseres y Utiles, Cuotas de los Socios, Cuotas Mensuales, Gastos Generales, Alquileres, Sueldos, Juegos, Biblioteca, Imprevistos, Enseñanza, Gabinete de Lectura, Presupuesto para el año Tal, Sanatorio, Empréstito, etc.

Empréstito: dado el desarrollo é importancia de esos colectivismos de tener propiedades, casa propia y casa de Salud; tienen necesidad de tomar prestado, levantando un Empréstito mediante la emisión de obligaciones ó bonos amortizables en un período de tiempo; y en este caso se sigue las reglas dadas para las Sociedades Anónimas.

Ejercicios de Apertura de una Sociedad de Recreo «La Unión»

☞ Vamos á suponer que unos 100 individuos ó personas se reúnen y acuerdan fundar una **Asociación ó Casino,** pagando por cuota de entrada á razón de **10 pesos** cada uno, que importan 1,000 pesos, y por **cuota mensual 3 pesos** por persona ó socio que importan 200 pesos, ó sean 1,300 pesos de capital á ingresar.

Con cuyos elementos pasamos á redactar en el Libro-Diario **dos asientos:** el uno para el formal acuerdo de constitución de la Sociedad, y el otro, después que las cuotas acordadas ingresaron en La Caja.

(Primer Asiento)

			Enero 1 ° de 1908		
			Varios ..... **á** ..... **Centro ó Casino**	1,300	00
			Habiendo acordado fundar una Asociación compuesta de 100 individuos con el importe de sus cuotas que ascienden a 1,300 pesos		
1,000	00		**Cuotas de Entrada**		
			Por 100 cuotas de entrada á razón de 10 pesos son 1,000 pesos.		
300	00		**Cuotas Mensuales**		
			Por 100 cuotas mensuales á razón de 3 pesos cada socio, son 300 pesos.		

(Segundo Asiento)

		Enero 2 de 1908			
1,300	00	**La Caja** ..... á ..... **Varios**			
		Por las cuotas de los primeros 100 socios fundadores que han sido entregadas é ingresado en Caja.			
		á Cuotas de Entrada		1,000	00
		Por 100 cuotas de á 10 pesos m/m.			
		á Cuotas Mensuales		300	00
		Por 100 cuotas á razón de 3 pesos mensuales.			

3.°—Pagado por los conceptos siguientes:

Por un mes de alquiler adelantado, del local que ocupa la Asociación ó Casino ó Centro en la calle A, núm. .... $ 50.00

Por gastos de instalación y otros ..... » 25.00

Así, pues, el asiento del Libro-Diario será de: **$ 75.00**

		3			
		Varios ..... á ..... **La Caja**		75	00
		Pagado por los siguientes conceptos:			
50	00	**Alquileres**			
		Por un mes de alquiler que ocupa la Asociación			
25	00	**Gastos Generales**			
		Pagado por instalación y otros según recibo.			

4.°—Comprado al contado varios muebles, enseres y útiles (descríbanse) para la Asociación, que importan 200 pesos.

El asiento que hay que redactar en el Libro-Diario, será de:

		4			
200	00	**Mobiliario** ..... á ..... **La Caja**		200	00
		Por compra de varios muebles, enseres y útiles para el local de la Asociación, por 200 pesos.			

5.°—Cobrado el efectivo entregado por varias prendas que importan 2,000 pesos; más los intereses que importan al 5 % unos 100 pesos según recibo ó papeleta N.°.....

El **asiento** que hay que redactar en el Libro Diario será de:

		5			
2,100	00	**La Caja** ..... á ..... **Varios**			
		Por cancelación del préstamo de 2,000 pesos efectuado el día ... con su correspondiente interés que es igual á 100 pesos			
		A Préstamos		2,100	00
		Por el principal del mismo 200 pesos.			
		Intereses y Descuentos		100	00
		Por los intereses correspondientes al préstamo efectuado el día ... Este asiento, podrá redactarse de la manera siguiente:			
2,000	00	**La Caja** ..... á ..... **Préstamos**		2,100	00

6.°—Suponiendo que varias prendas por las que dieron 500 pesos resultaron falsas y sin valor alguno.

El **asiento** que hay que redactar en el Libro Diario será de:

		6			
500	00	**Pérdidas y Ganancias** ..... á .....**Préstamos**		500	00
		Por el valor efectivo entregado sobre varias prendas que resultan falsas.			

7.°—Por empeño de varios muebles hemos entregado 500 pesos con inclusión de los intereses que importan 100 pesos.

El **asiento** que hay que redactar en el Libro Diario será de:

		7			
500	00	**Préstamos** ..... á ..... **Varios**			
		Entregado por empeño de varios muebles etc., 500 pesos por principal é intereses.			
		á la Caja		400	00
		Por el principal del préstamo 400 pesos.			
		Intereses y Descuentos		100	00

9.°—Por venta de licores, café y dulce en la cantina de la Sociedad durante las últimas 24 horas, 20 pesos.

El **asiento,** que hay que redactar en el Libro-Diario será de:

			9				
20	00		**La Caja** ..... á ..... **Café Cantina**			20	00
			Por venta de bebida y café, etc., 20 pesos.				

10.°—Cobrado por ingreso de 100 socios que pagaron sus cuotas de mensuales á 3 meses, 300 pesos, que ingresaron en la Caja.

El **asiento** del Libro-Diario será de

			10				
30	00		**La Caja** ..... á ..... **Cuotas Mensuales**			30	00
			Por cobro de 10 cuotas á 3 pesos.				

11.°—☞ Ahora, supongamos, que, terminado el mes, no se han cobrado 5 recibos por haberse dado de baja los interesados; habrá en este caso, que redactar un asiento en el Libro-Diario de:

			11				
15	00		**Recibos Incobrables** .. á .. **Cuotas Mensuales** (ó con otro nombre)			15	00

☞ De esta manera se continúa la marcha de la Contabilidad, abriendo cuentas á los nuevos elementos ó factores que vienen á dar más vida y amplitud á la Sociedad ó Casino, ó Centro, siguiendo las reglas y preceptos explicados respecto á una Contabilidad general mercantil.

Contabilidad de las Sociedades de Socorros Mutuos ó Cajas de Socorros

☞ Esta clase de Asociaciones, lo mismo que las anteriores, no tienen por objeto el lucro ni la especulación mercantil ó industrial, siendo su humanitario fin ayudar á los asociados en sus necesidades y luchas por la existencia.

Su Contabilidad sigue las mismas reglas dadas para la de los Casinos y Centros, y sus Libros son todos Auxiliares, aparte del Libro de Actas y Libro de Socios, que son los principales.

Las cuentas principales que se abren en sus libros son: Cuenta de Fondos Sociales, Recaudación, Caja, Gastos Generales, Fondo para Socios Imposibilitados, Médicos, Subsidios, Medicinas, Enfermos, Defunciones, Entierros, Funerales, Recibos al Cobro, Recibos Atrasados, Cuenta de Diplomas y Títulos de Socios Especiales, etc.

Ejercicios de una Sociedad de Socorros Mutuos

☞ Vamos á suponer que, con arreglo á la Ley de Asociaciones, se establece una **Sociedad de Socorros Mutuos,** constituída por 50 personas, y previas las condiciones fijadas en su Reglamento, que preceptúa que los socios en el primer mes de su ingreso pagarán de cuota **5 pesos,** y en los meses sucesivos, pagarán por cuota mensual **un peso,** para poder disfrutar de los beneficios de la Asociación.

1.°—En su virtud procede redactar un asiento en el Libro-Diario de Cuotas Sociales .. á .. Fondo Social, y otro de La Caja .. á .. Cuotas Sociales.

		Enero 1 ° de 1907			
500	00	**Cuotas Sociales ó Recaudación** .... á .... **Fondo Social**		500	00
		Por recaudación adelantada de los 500 socios como cuota del primer mes á 5 pesos mensuales suman 500 pesos.			

2.°—Pagado por compras de varios muebles, útiles y enseres para las Oficinas de la Sociedad, la cantidad de 50 pesos.

El **asiento** que hay que redactar en el Libro-Diario será de:

		2			
50	00	**Gastos Generales** ..... á ..... **La Caja**		50	00
		Pagado por compra de varios muebles, enseres, etc., para el local de la Sociedad.			

3.°—Entregado al cobrador 500 recibos, correspondientes á otros tantos socios de nuevo ingreso, cuyos recibos importan á 5 pesos, primer mes, 500; y además, se le ha entregado al cobrador, el 10 %, por la Cobranza.

El asiento que hay que redactar en el Libro-Diario, será de:

		3			
		Varios .. á Recaudación ó Cuotas Sociales....		500	00
		Por cobro de 50 recibos de 5 pesos uno por cuota de entrada dedicando el 10 % de cobranza			
450	00	**La Caja**			
		Por cobro de varios recibos según relación:			
50	0·	**Gastos Generales**			
		Por pago del 10 % s/. al cobrador.			

4.°—Se ha participado á la Secretaría de la Sociedad, hallarse enfermos los socios A y B., á cada uno de los cuales se ha entregado por socorros 10 pesos, ó sean 20 pesos.

El **asiento** que hay que redactar en el Libro-Diario será de:

		4			
20	00	**Subsidios ó Dietas ..... á ..... La Caja**		20	00
		Por entregas en efectivo a los socios A y B, á 10 pesos cada uno, según informe facultativo: 20 pesos.			

5.°—Pagado por los conceptos siguientes:
A la Farmacia «El Amparo», por medicinas, 20 pesos.
Al Médico Dr. X, por sus servicios mensuales, 30 pesos.

El **asiento** que hay que redactar en el Libro-Diario será de

		5			
		Varios ..... á ..... La Caja		50	00
		Pagado por varios conceptos como sigue:			
20	00	**Medicinas**			
		Pagado á la farmacia «El Amparo», por medicinas, 20 pesos.			
3		**Médico**			
		Pagado por sus honorarios del mes pasado.			

6.°—A causa de haber fallecido el socio protector A, la Sociedad acordó pagar el entierro y funerales, habiendo costado el entierro 50 pesos, que fueron satisfechos.

El **asiento** que hay que redactar en el Libro-Diario será de:

			6				
50	00		**Entierros** ..... á ..... **La Caja**			50	00
			Por los gastos pagados por el entierro del socio A, 50 pesos, que fueron satisfechos.				

7.°—Pagado al cura de la Parroquia el importe de los gastos causados por los funerales del socio protector señor A, la cantidad de 20 pesos, según recibo.

El **asiento** que hay que redactar en el Libro-Diario será de:

			7				
20	0		**Funerales** ..... á ..... **La Caja**			20	00
			Pagado por los funerales del socio A, 20 pesos				

Las Cajas de Socorros ó Sociedades de Socorros Mutuos, tienen por objeto facilitar medios á los obreros ó á los socios, ó á los operarios y también á sus familiares que se hallen enfermos ó en mala situación económica; y como ya se ha dicho, estas sociedades no son comerciales, ni tienen por objeto el lucro, sino ayudar, socorrer, amparar á los socios en sus necesidades.

Contabilidad de los Montepíos

(1) Los Montes de Piedad ó Montepíos, son más instituciones de carácter económico parecido al de los Bancos Pignoraticios, á donde recurre el que hallándose apurado ó necesitado, en busca de pequeñas sumas ó cantidades de dinero, mediante la garantía de alhajas, muebles, ropas, que dejan en prenda ó garantía, hasta que hayan satisfecho ó pagado totalmente su préstamo, y están dirigidos por un Consejo de Administración.

Los principales asientos á que dan lugar las operaciones de los Montes de Piedad, son:

Varios ..... **á** ..... **Varios**

Por el importe de la compra é intereses, etc., á J. P.

Préstamos por Alhajas .....
Préstamos por Ropas .....
Préstamos por Muebles .....
} .... **á** .... **La Caja**
Intereses por Préstamos

☞ Al practicar la liquidación, hay que redactar un asiento de

La Caja ..... **á** ..... **Varios**

(1) El Montepío primero de España, establecido en Madrid en 1724, se debe al presbítero don Francisco Piquer.

Por liquidación del capital é intereses de las ropas, muebles, alhajas, etc.

á Préstamos por Alhajas
á Préstamos por Ropas
á Préstamos por Muebles

La renovación de un préstamo motivaría la redacción de un asiento de:

Varios ..... **á** ..... **Varios**

Por ingreso de intereses por préstamos y entrega de efectivo por préstamos de .....

Préstamos por Tal Cosa...
La Caja

á Préstamos por A
á Intereses por Préstamos

En este asiento, la cuenta deudora **Préstamos por Tal Cosa...** representa el valor primitivo del préstamo, más los nuevos intereses; y la cuenta deudora de **Caja,** representa el importe de los primeros intereses, que se suponen cobrados.

☞ Si los intereses se hubiesen calculado con anterioridad, en este caso habrá que redactar un asiento de

Intereses ..... **á** ..... **Varios**

á Préstamos por Prendas ó Alhajas (se usan las dos frases indistintamente).
á Préstamos por Ropas
á Préstamos por Muebles

A cuyas cuentas acreedoras se les ha abonado la diferencia de los intereses.

Modelo de un Libro-Registro de un Monte-Pío ó Monte de Piedad.

Libro-Registro de Alhajas ó Prendas

Núms.		Deponentes	Clase de prendas			Fechas de entrega	Importe del préstam	Fecha de los vencimts. ó renovac.	Días de interés	Interés	Importe
De orden	Renovac.		Alhajas	Muebles	Ropas						

Contabilidad de las Sociedades Cooperativas

☞ **Sociedades cooperativas:** son las que tienen como base la cooperación y auxilio directo entre sus asociados.

Esta clase de Asociaciones pueden formarse ó constituirse de tres maneras, que son: **forma anónima, forma colectiva** y **forma comanditaria;** y en cuanto á las resultas ó responsabilidades, pueden ser: **limitadas** é **ilimitadas;** son **limitadas** cuando adoptan la forma de **sociedad anónima,** esto es, cuando los socios no responden sino hasta el importe de sus acciones; y son **ilimitadas,** cuanda adoptan la forma de **sociedad colectiva,** esto es, cuando todos los socios responden con todos sus bienes á las resultas sociales.

Estas clases de sociedades, aparte de los Libros de una Contabilidad general mercantil, han de llevar un Libro-Registro especial que ha de contener: 1.° los Estados de la Sociedad. 2.° nombre, ocupación y domicilio de los socios, con la fecha de admisión y de separación ó exclusión. 3.° á cada socio se le abrirá una cuenta en dicho libro, en la que se anotan las cantidades que vaya entregando ó retirando de la Sociedad. 4.° la cuenta de las cantidades que tal socio hubiere retirado, estará autorizada con su firma.

Esta clase de Sociedades se forman de un número de personas que, por medio de cuotas individuales y con capital y personal continuamente variable, se dedican en común á proporcionar á sus socios artículos de consumo, ó á producir determinados efectos de industria, ó al uso del crédito.

Estas Sociedades han nacido del deseo de mejorar las condiciones de los obreros perjudicados por el desarrollo de la grande industria. Las Compañías Cooperativas pueden ser **de consumo, de crédito, de producción, de construcción de casas,** etc.

Sociedades cooperativas de consumo: esta clase de sociedades tienen por objeto la compra al por mayor de artículos ó de efectos para la vida, con el fin de revenderlos á los socios á precios módicos.

Sociedades cooperativas de crédito: esta clase de sociedades, llamadas también Bancos Populares, tienen por objeto facilitar á los asociados y recibir de ellos pequeños depósitos.

Sociedades cooperativas de producción: son las que se constituyen con el fin de explotar alguna industria; su capital está formado por las cuotas de los socios, ó también de empréstitos que emita la sociedad.

Sociedades de construcción de casas; tienen por objeto construir casas para obreros con el capital formado por las cuotas sociales.

Con la suma de las cuotas se constituye un fondo de ahorro ó sea el capital social de los socios, que se va acumulando con los beneficios en período de tiempo, al saldo de la **Cuenta de Capital,** estará formada por la suma de los saldos de las cuentas de los asociados.

La recaudación de las cuotas, se lleva en un Libro-Registro de

encasillado especial, en cuyo libro se hace constar por orden de impreso, los nombres de los socios, las cuotas que pagan y para la suma de recaudación de cuotas, se redactará un asiento de:

La Caja ..... á ..... El Capital social

Los beneficios que pasen á aumentar el capital de la cooperación, darán lugar á la redacción de un asiento en esta forma:

Pérdidas y Ganancias ..... á ..... El Capital social

Para los reintegros ó pagos que se vayan haciendo á los socios, se redactará otro asiento en esta forma:

El Capital social ..... á ..... La Caja

Y si la Sociedad Cooperativa se constituyera por acciones, se seguirán las reglas y procedimientos de apertura de las Sociedades Anónimas.

DE LOS SINDICATOS

Estas instituciones de carácter societario llamadas ó conocidas también con los nombres de Cajas Rurales y Sociedades de Crédito Agrícola, están formadas con los bienes que aportan los asociados, cuyos bienes quedan afectados, colectiva y solidariamente, á las obligaciones que contraiga la Asociación ó Sindicato y también de los beneficios que se obtengan en sus operaciones. En términos financieros dase el nombre de **Sindicato** á la asociación de capitalistas con fines especulativos.

En estas asociaciones, además de los Libros-Auxiliares necesarios, se lleva un Libro-Registro de los bienes de toda clase que pertenezcan á los asociados, abriéndole cuenta á cada asociado; y otro asiento al conjunto de los bienes aportados, en esta forma:

Bienes de los Asociados ..... á ..... El Capital

Cuando algún socio deje de pertenecer al Sindicato y ultima sus operaciones cesando en sus responsabilidades, y liquida su cuenta, se redactará un asiento de:

El Capital social ..... á ..... Bienes de la Asociación

Como ya se ha dicho, los Sindicatos Agrícolas se constituyen con fines de mutuo auxilio de sus asociados; y los préstamos en metálico, y entrega de semillas, abonos y aperos de labranza, así como también el de ganado, son a precios módicos. Estas instituciones económico-sociales son de origen alemán, inventadas por los socialistas de cátedra, siendo los sistemas más generalizados el de Von **Rasffeisen** y el de Mr. **Schulz.**

Cajas de Previsión y Accidentes del Trabajo

Las **Cajas de Previsión** tienen por objeto asegurar pensiones para los socios que van quedando inútiles en la lucha por la existencia, y también para amparar á los obreros ancianos que por su edad no pueden trabajar.

Estas Cajas de Previsión para el porvenir, ó asociaciones, se instituyen entre los obreros ú operarios de las grandes industrias ó manufacturas y suelen contratar con una Compañía de Seguros ó de Supervivencias los seguros colectivos de sus operarios ú obreros.

La Contabilidad de estos organismos colectivos es sencilla: á la Cuenta de **Caja** se **carga** ó **adeuda** el valor de todos los auxilios en especie y en numerario que la sociedad integre ó dé á los obreros por cualquier causa y queden imposibilitados para el trabajo y también á las viudas y huérfanos de los que hayan muerto en la lucha por la vida, y las pensiones que La Caja de Previsión ó asociación haya entregado á los obreros ancianos y á sus viudas, y las primas que se paguen á las Compañías de Seguros. Se **abona** la cuenta de **Caja de Previsión** de las primas que se vayan pagando á la Asociación y de las cantidades que le deban La Compañía de Seguros ó la Caja de Previsión, respecto á los auxilios que facilite á sus obreros.

Ahora bien, cuando Las Cajas de Previsión son sucursales, los dueños de las industrias ó manufacturas ó asociaciones pagan una prima determinada en relación con el salario medio del obrero, y la nación asegura á los obreros los auxilios y la pensión señalada.

En Alemania, que es la nación donde más se han desarrollado esta clase de instituciones, el dueño de la industria ó taller donde trabajan los obreros puede cobrar sobre el sueldo del obrero la mitad ó la tercera parte de las primas.

Por otra parte, la nación da al obrero, además del médico y la medicina, la mitad de su salario durante tres meses, en caso de enfermedad; en caso de inutilidad para el trabajo á causa de algún accidente, le da las dos terceras partes de su sueldo; en caso de muerte, una renta vitalicia igual al 20 % á la viuda, y otro 20 % á cada hijo; y por último, caso de vejez, una renta vitalicia proporcionada al sueldo.

El capital de estas Cajas de Previsión ó Accidentes del trabajo, está formado con las primas que pagan los obreros de minas, industrias o manufacturas sobre los sueldos, que viene a ser un 3 %; las subvenciones del Estado, de la Provincia, del Municipio y de las dádivas y legados testamentarios de personas filántropas.

El **funcionamiento de estas Cajas** es muy sencillo, y se funda en que las sociedades y los propietarios de minas é industrias pagan por cuenta de la **Caja de Previsión** los auxilios y las rentas correspondientes á sus obreros, y sus cuentas se saldan cada tres meses.

Si la suma que pagó una Sociedad á sus operarios y viudas de obreros es menor que el importe de las primas que ella debe, se pagará

la diferencia á la Caja de Previsión; pero, si la suma pagada fuere mayor que el importe de las primas, **la Caja** entregará la diferencia hasta un máximum señalado en la Póliza.

Cuando el importe de las rentas que haga una Sociedad á sus operarios y viudas de obreros es mayor que el máximum señalado, **La Caja de Previsión** abonará el 50 % sobre el exceso ó diferencia.

Cajas de Retiro y Accidentes del Trabajo, etc.

Estas instituciones de carácter benéfico y humanitario tienen por objeto facilitar ó proporcionar á los obreros ancianos ó enfermos pensiones, y además toda clase de auxilios corporales y físicos; y los Montepíos prestan á módico interés, con garantía de ropas y alhajas.

Toda esta clase de sociedades ó instituciones, aparte de sus Libros-Especiales, en su mecanismo y funcionamiento de las cuentas y resultado del fin para que han sido creadas siguen las reglas y preceptos de la Contabilidad en general.

Sociedades Benéficas, Científicas, Artíticas y Literarias

☞ La contabilidad de esta clase de asociaciones sigue las reglas, principios y preceptos dictados para la Contabilidad Administrativa que está basada en el Presupuesto, que es el cálculo previo ó cuenta anticipada de las obligaciones y de los recursos de un organismo social, pues el presupuesto viene á ser su plan y norma.

Así, pues, la contabilidad aplicable á esta clase de asociaciones, que no lucran ni realizan operaciones de comercio, y que sólo se proponen un fin social, es la contabilidad llamada Administrativa ó sea la que se lleva al Estado, Provincia y Municipio, que tiene por base **un presupuesto**.

Las disposiciones que en materia de contabilidad se han dictado en los últimos veinte años, todas obligan á las provincias, municipios, corporaciones y asociaciones de toda clase á que lleven su contabilidad por Partida-Doble, como puede verse en la siguiente Lección, que trata de la Contabilidad Administrativa.

Otras clases de Asociaciones

En la actualidad, el idealismo y el egoísmo han inventado muchas combinaciones de asociaciones mutualistas, que pretenden favorecer el ahorro y asegurar la vejez de sus asociados distinguiéndose entre las más serias y mejor organizadas las conocidas con los nombres de sus inventores, como son las Tontinas y las Chatelusianas; Supervivencia, Seguros mutuos, etc., etc. Muchas de estas asociaciones están formadas por sentimentalismos económico-político-sociales.

Se rigen por reglamentos ó estatutos, Juntas y Consejos de administración· Su capital llamado **inalienable** está formado por las cuotas de los socios. Su contabilidad es mixta. Llevan variedad de libros-auxiliares, y las cuentas abiertas en el Libro-Mayor tienen nombres especiales; pero, en su funcionamiento, siguen los principios de la Partida Doble.

Nosotros, por virtud de nuestro cargo oficial de Perito Judicial, durante veinte años hemos examinado la contabilidad de muchas de esas clases de asociaciones, habiendo podido observar que su contabilidad es deficiente y compleja y sus fines fraudulentos é inmorales, por haber sido desnaturalizados; siendo muchas de las llamadas de ahorro y seguros, disueltas judicialmente, y sus directores envueltos en las mallas de un sumario.

Lección 47.ª

Contabilidad administrativa.—Contabilidad del Estado, Provincias y Municipios.—Aplicación de los principios de la Partida Doble.—Presupuestos generales del Estado.—Presupuestos Provinciales y Municipales.—Hacienda Provincial y Municipal.—Ejercicios prácticos de apertura y cierre de una Contabilidad Provincial y Municipal.

Contabilidad Administrativa

☞ **Contabilidad Administrativa:** es una de las cuatro grandes ramas ó grupos en que hemos dividido la Contabilidad; es la que se refiere á la Administración y se lleva en las oficinas del Estado, Provincia, Municipio; de aquí los nombres de Contabilidad Provincial, Contabilidad Municipal, Fiscal, del Tesoro Público, etc., tomando el nombre del organismo á que se refiera; así, pues, vamos á dar una ligera idea de esta compleja Contabilidad.

Hacienda Pública: dase este nombre al conjunto de medios materiales, bienes, riquezas, rentas, contribuciones, propiedades y derechos que ingresan y posee el Estado como entidad jurídica.

Hacienda Pública: dase este nombre también, al conjunto de medios materiales que, como personas jurídicas, poseen los Municipios y Provincias, como: rentas, censos, contribuciones, impuestos, arbitrios, valores, cargas, derechos, servicios, etc.

☞ **Presupuestos Generales del Estado:** dase este nombre á los cálculos aproximados de los **gastos** ó **egresos** á que dan lugar los servicios nacionales; así como también de los **ingresos** ó **entradas** de las rentas, contribuciones, aduanas, monopolios, etc.

Se divide en dos partes llamadas: **Presupuesto de Gastos ó Egresos** y **Presupuesto de Ingresos ó Entradas;** dividiéndose en secciones, capítulos y artículos.

Los Presupuestos se clasifican en **Presupuestos Ordinarios, Presu-**

puestos **Extraordinarios, Presupuestos Adicionales** y en **Presupuestos Refundidos.**

Presupuesto Extraordinario: es el que se hace por anticipado de los **ingresos** y **egresos** ó gastos correspondientes á un período de tiempo ó ejercicio económico, en curso cada año.

Presupuesto Extraordinario: es el que se hace ó formula para atender á servicios urgentes ó eventuales, cuando se han agotado los recursos de los Presupuestos Ordinarios.

Presupuesto Adicional: es el que se hace como ampliación ó complemento á los ordinarios mientras no se hace el Presupuesto correspondiente al año en curso.

Presupuesto Refundido: es el resumen de las consignaciones de los anteriores Presupuestos y correspondientes á un mismo año.

En buena y sana doctrina económica, los Presupuestos cuando se formulan deben de presentarse no sólo nivelados, sino también con algún sobrante, remanente ó **superávit;** las cantidades en ellos fijadas, deben de aproximarse todo lo posible á la verdad, pues los Presupuestos con **déficit** son señal de mala administración.

Nivelación de Presupuestos: cuando la suma de los **Ingresos** ó **Entradas** es igual á la suma de los **Gastos** ó **Egresos,** se dice que los Presupuestos están nivelados.

Superávit: es el exceso de los **ingresos** sobre los **egresos** ó **gastos.**

Déficit: dase este nombre al exceso de los **gastos** sobre los **ingresos.**

Deuda Pública: es la contraída por los Gobiernos para atender á las necesidades de la Nación y está garantizada por el Estado.

Affidávit: dase este nombre al acto de jurar, los tenedores de títulos de la Deuda Nacional, no poseer títulos domiciliados en el extranjero.

☞ **La Contabilidad del Estado** tiene por objeto y fin formalizar las cuentas de todas las contribuciones, impuestos, rentas, valores, derechos fiscales y su distribución é inversión de todas las operaciones del Tesoro Público, siendo las principales cuentas de carácter administrativo las siguientes: **Tesorería, Gastos Públicos, Deuda Pública, Rentas Públicas, Consignaciones, Administración de efectos, Propiedades** y **Derechos del Estado.**

Las leyes que regulan la Administración y Contabilidad en España, son: la de 25 de Noviembre de 1870, la de 5 de Agosto de 1893 que implantó la Contabilidad por Partida doble y creó el Cuerpo Pericial de Contabilidad, formando también parte las leyes de presupuestos, reales órdenes, decretos, reglamentos é instrucciones y el Real Decreto de 16 de Julio de 1895.

La Partida Doble Aplicada á la Administración

☞ En las principales naciones de Europa y América se ha aplicado el Sistema Universal de Partida Doble á la Administración Pública, siendo España una de esas Naciones, pues por distintas

disposiciones y entre ellas el R. D. de 15 de Octubre de 1835 en el que se ordena que «en cada Oficina se llevará con separación en »**Partida Doble,** la cuenta y razón del ingreso y salida de las cantidades »que se apliquen al Presupuesto General de cada Municipio»; y por la Ley de Presupuestos de 1893, se hace obligatoria la Partida Doble á la Contabilidad del Estado.

Los fundamentos en que descansa la verdadera Contabilidad Administrativa, que ha de reunir todas las condiciones que exige un buen sistema de Contabilidad, son tres los distintos agentes ó personas que reciben los nombres de:

El **Ordenador,** que es la persona ó ente ficticio ó sea el que dispone los pagos con cargo á los créditos consignados en presupuesto con arreglo á las disposiciones que regularizan la materia.

El **Interventor** ó **Contador,** que es la persona que examina, fiscaliza y toma razón de todas las operaciones.

El **Depositario** ó **Cajero,** que es la persona encargada ó que tiene á su cargo efectuar los ingresos y egresos, ó sean las entradas y salidas del dinero, por virtud de los justificantes de **Cargo** y **Data.**

Las cuentas de la Contabilidad Administrativa son de tres clases:

1.° **Cuentas de Fondos,** que comprenden la Caja, el Tesorero ó Depositario.

2.° **Cuentas de Presupuestos,** ó sea la comparación de los créditos fijados en el Presupuesto y los Cobros y Pagos recibidos ó que debe remitir el Ordenador y el Contador ó Interventor.

3.° **Cuentas de Propiedades y Derechos,** ó sean los bienes que posee el Organismo ó personalidad jurídica y de las obligaciones contraídas por dicha persona ú organismo.

En el tecnicismo de la Contabilidad Administrativa, á las **entradas** se les llama **ingresos** ó **cargo,** á las **salidas** se les llama **egresos** ó **gastos** ó **data;** cuyas dos partes ó grupos en que se divide el presupuesto, dan lugar en su movimiento á los documentos llamados **Cargarémes, Libramientos** y **Cartas de Pago,** que unidos á otros documentos, constituyen los justificantes de **Cargo** y **Data.**

Cargaréme: es un documento de carácter administrativo con el que se justifican los ingresos, que extiende el Contador con el **Vto. Bno.** del Ordenador de Pagos, á virtud del cual el Cajero ó Depositario ha de recibir la cantidad de dinero que ingrese por cualquier concepto.

Libramiento: es la orden que por escrito expide el Ordenador de Pagos, á fin de que el Tesorero pague la cantidad que en él se expresa.

Carta de Pago: son los recibos que los Depositarios de Fondos entregan como resguardo á los que efectúan pagos de ingresos de créditos á favor del Presupuesto Municipal ó Provincial.

Esa forma de la Contabilidad Administrativa tiene aplicación al sinnúmero de Asociaciones que á diario se establecen en todas las partes del mundo.

La Administración Pública la podemos comparar á una compli-

cada máquina, siendo su objetivo la prestación de servicios á la sociedad, dependiendo su mecanismo y funcionamiento de leyes, decretos, órdenes, etc., formando parte de ese mecanismo una legión de funcionarios de carácter burocrático.

El Presupuesto general se confecciona en el Ministerio ó Secretaría de Hacienda de cada Estado y se forma anualmente, enumerando los gastos que le corresponden á cada Ministerio ó Secretaría del ramo ó departamento, quien lo presenta á la aprobación de las Cámaras, que discutido y aprobado son leyes del Estado, á que han de sujetarse todas las operaciones de la **Administración Nacional.**

Terminado cada **ejercicio económico,** la **Intervención general,** teniendo á la vista todas las cuentas, forma la **cuenta definitiva** del Presupuesto, que ha de contener: 1.° ingresos y pagos realizados durante el año económico, existencias en metálico, valores y efectos en las cajas públicas y créditos activos y pasivos del Tesoro; 2.° liquidación del Presupuesto referente á los **ingresos** y á los **egresos,** todo detallado por secciones y capítulos.

☞ Así como en la **contabilidad general mercantil,** la industrial y la agrícola, se toma como base ó fundamento para su desarrollo el Inventario, en la Contabilidad del Estado ha de tomarse como fundamento el **Presupuesto general** para el desenvolvimiento de todas las operaciones de carácter administrativo.

☞ Así, pues, se simula una **cuenta general** dara los dos presupuestos de **ingresos** ó **entradas** y de **gastos** ó **egresos**; y tantas **cuentas parciales** como sean las materias ó conceptos en que se hallen divididos y subdivididos los Presupuestos, ya sea por secciones, ó por capítulos ó por artículos, efectuándose la apertura del **LIBRO-DIARIO** de **Presupuestos Generales,** redactando dos asientos en la siguiente forma:

1er. asiento:

Varios ..... **á** ..... **Presupuesto de Ingresos de 1910**

(en el que son los varios deudores, las cuentas que representan y demás recursos).

2.° asiento:

Presupuesto de Gastos de 1910 ..... **á** ..... **Varios**
(siendo los varios acreedores, las cuentas de las obligaciones que en el Presupuesto se detallan).

La realización del Presupuesto, ó por concepto de cobros y pagos, motiva otros dos asientos, cuya redacción es en sentido contrario de los anteriores. **Así:**

Presupuesto de Ingresos del año 1910 ..... **á** ..... **Varios**

(siendo acreedores las cuentas que motivaron los cobros).

Varios ..... **á** ..... **Presupuesto de Gastos**

(siendo deudores las cuentas que motivaron los gastos).

Como se trata de Presupuestos, generalmente ocurre que las rentas públicas no llegan á la cifra ó cantidad que se supone, ó lo que esto mismo hay disminución; en este caso hay que redactar un asiento de:

Presupuesto de Ingresos ..... **á** ..... **Tal Concepto**

(y si hubiera aumentos se redactará un asiento contrario al anterior).

Tal Concepto ..... **á** ..... **Presupuesto de Ingresos**

☞ **La cuenta general al Presupuesto de ingresos** y sus **divisionarias,** viene á representar el **Capital Activo;** y la **Cuenta general de Presupuesto de gastos** y sus **divisionarias,** representará el **Capital Pasivo.**

La Tesorería de Hacienda

La Tesorería de Hacienda de cada provincia, representa la Caja del Estado, en donde se efectúan los **cobros** y **pagos,** llevando también su Contabilidad por Partida Doble, redactando sus asientos en la forma siguiente:

La Caja ..... **á** ..... **Varios**

(siendo varios los conceptos ó partidas del Presupuesto de Ingresos)

Varios ..... **á** ..... **La Caja**

(siendo varias las partidas del Presupuesto de Gastos).

La Tesorería general de Hacienda lleva un resumen de la Contabilidad de las Tesorerías de las provincias, abriendo cuentas á **Presupuesto general de Ingresos, Presupuesto general de Gastos, Tesoro Público** y otras divisionarias que se crean conveniente, para el mejor orden y marcha de la Contabilidad, cerrándose al finalizar el año económico, redactando un asiento de:

Varios ..... **á** ..... **Varios**

También se abre cuenta á Efectos á Cobrar, Efectos á Pagar, Fianzas, Depósitos, abriéndose asimismo cuentas á las diversas clases de valores.

Contabilidad Municipal y Provincial

☞ Los elementos ó recursos que constituyen la hacienda de un pueblo ó provincia, en su carácter de personas ó entidades jurídicas, los forman los bienes, valores y recursos, como: casas de Ayun-

tamientos, escuelas, mataderos, cárceles, caminos, dehesas, montes, y el uso de las calles, plazas, mercados, puentes, paseos y demás valores ó efectos públicos, derechos y acciones, etc., etc.

Cuando dichos recursos no son suficientes para las necesidades del Municipio y de la Provincia, se cubre el déficit con impuestos como el de consumos y contribuciones vecinales, que en los municipios no pueden pasar del 16 %, y el 50 % en cédulas personales, y el 100 °/₀ en los consumos, y si estos recursos no fueren suficientes, se recurre á los arbitrios especiales.

Presupuestos: los Presupuestos provincial y municipal, son la cuenta anticipada y supuesta de todos los gastos y recursos de la Provincia ó del Municipio durante el año económico. La primera condición de todo Presupuesto, es la de que las partidas calculadas para los diferentes **gastos** é **ingresos** que lo componen se aproxime á la realidad. Los Presupuestos han de presentarse nivelados ó con sobrante, es decir, que la suma total de los gastos ó egresos no sea mayor que la de los ingresos. Los Presupuestos tanto de las provincias como de los Municipios pueden ser **ordinarios** y **extraordinarios,** y de **ingresos** y **egresos.**

Formación de los Presupuestos: se hacen y discuten, el de la Provincia por la Diputación Provincial, el del Municipio por el Ayuntamiento y Junta Municipal. Los Presupuestos de la Provincia, redactados, discutidos y aprobados por la Diputación, se remiten para su aprobación al Ministerio de la Gobernación, y los de los Municipios se envían al Gobernador de la Provincia para su aprobación ó modificación.

Aplicación de la Partida Doble á la Contabilidad Provincial y Municipal

☞ Por distintas disposiciones se ordena á las Diputaciones y Ayuntamientos que su Contabilidad ha de llevarse por el sistema de Partida Doble y principalmente la R. O. de Mayo de 1866, y Circular de 31 de Junio, recordatoria de la Ley de 20 de Noviembre de 1845; haciendo aplicable á la Contabilidad de estos organismos la Ley de Contabilidad del Estado y sirviendo de base los principios de la Contabilidad General Mercantil.

☞ **Libros principales:** un libro de **Inventarios y Balances,** en el que se detallará el capital del Municipio ó Diputación; un **Libro-Diario,** en el que se anotará día por día todas las operaciones con los detalles necesarios á la claridad y exactitud; un **Libro-Mayor,** para abrir cuentas á las personas de los asientos del **Diario, Borradores de Ingresos y Gastos,** un **Libro de Caja** para los **ingresos** y **egresos** y un **Libro de Arqueos,** y además los Libros Auxiliares que fueren necesarios á los Contadores y Depositarios de fondos Provinciales y Municipales.

Los Libros de **Inventarios y Balances, Diario, Mayor, Caja** y los de **Ingresos** y **Egresos,** tendrían la misma forma que los que se usan en el comercio, estando foliados, sellados y rubricados por el Ordenador de Pagos y por el Contador y lo mismo el de Actas de Arqueo.

Cuentas administrativas: los Ayuntamientos y las Diputaciones rinden cuentas trimestralmente, como son: Cuentas de Fondos, Presupuestos, Propiedades y Derechos y todas las que fuere necesario.

Cargarémes y Libramientos: el movimiento de fondos ó sean los ingresos y los gastos, se hace con la intervención del Depositario y por medio de unos documentos llamados **Cargarémes y Libramientos,** haciéndose los ingresos con los primeros y los gastos con los segundos, que vienen á ser documentos de **Cargo** y **Data.**



Apertura de la Contabilidad

☞ Preparados los Libros Diario y Mayor de la entidad, corporación, ya sea Provincia ó Municipio, en la forma comercial, y aprobados los Presupuestos de **ingresos** y **egresos,** se procede á la apertura de los Libros de la Contabilidad, ó sea de los asientos que hay que redactar en los Libros Diario y Mayor, en 1.° de Enero de cada año ó sea cuando empieza á regir el Presupuesto.

1er. asiento:

——————— Enero 1.° de 19... ———————

Varios ..... **á** ..... **Presupuesto de 191..** $.....

siendo deudoras las cuentas que representan los valores del Presupuesto, órdenes de **ingresos,** como:

Propios.

Productos de las fincas, expresando lo correspondiente á cada artículo.

Montes.

Productos y aprovechamientos comerciales, etc.

Impuestos.

Puestos públicos, etc.

Extraordinarios.

Corte de árboles.

Consumos,

etc., etc.

2.° asiento:

Dicho día

Presupuesto de 191... ..... á ..... Varios

(siendo las personas acreedoras las cuentas del presupuesto ordinario de los capitales de **gastos** ó **egresos**).

á Gastos del Ayuntamiento ó Provincia

(sueldos de empleados, quintas, elecciones, material, etc.).

á Instrucción Pública

(alquileres de edificios, subvenciones, prensa, material, etc.).

á Beneficiencia Municipal

(médicos forenses, socorros, auxilios, medicinas, etc.).

á Obras Públicas

(personal, material, reparaciones de caminos, etc.).

á Policía

(personal, equipos, limpieza, material, etc.).

á Montes

á Impuestos

etc., etc.

Dicho día

Depositario ..... á ..... Resultas de ingresos

(por la cantidad á que resulte la de existencia en 31 de Diciembre en la cuenta del Presupuesto anterior).

Asientos de las operaciones del período ordinario

Día por día, se redactará los asientos á que den lugar las distintas operaciones, expresándose el cargo y recargo de cada una de las cuentas que las motiven.

Las cobros ó ingresos y los pagos ó egresos de las cantidades presupuestadas, dan lugar á la redacción de los asientos siguientes:

2

1er. asiento:

Depositario ..... á ..... Varios

(siendo los varios acreedores los distintos capítulos del Presupuesto por los conceptos que se haya recaudado en un mismo día por virtud de los Cargarémes 1, 2 y 3).

2

2.° asiento:

Varios ..... **á** ..... **Depositario**
(siendo los varios deudores las cuentas ó personas que del capítulo de Presupuesto se les ha pagado cuentas, según Libramientos núms. 1 y 2 expedidos por el Ordenador de pagos).

2

Depositario ..... **á** ..... **Impuestos**
(cobrado ó recaudado por arriendo del arbitrio tal... según Cargarémes núms. 4 y 5, etc.).

3

Gastos de Ayuntamiento ..... **á** ..... **Depositario**
(satisfechos por cuenta del Presupuesto según Libramientos números 3 y 4 por personal, materiales, etc.).

4

Asientos de Ampliación

Cuando en el mismo ejercicio económico haya en ejercicio dos Presupuestos, el del año anterior y el corriente, en los Libros del anterior se continuarán las operaciones lo mismo que en el período ordinario, consignándose en los Libros del Presupuesto corriente asientos de ampliación en la siguiente forma:

5

Depositario ..... **á** ..... **Ampliación.**
(recaudado por cuenta de Presupuesto de... según Cargaréme núm. 6)

6

Ampliación ..... **á** ..... **Depositario.**
(satisfechos por cuenta del Depositario según Libramiento núm. 8).

Asientos de Liquidación

El 3 de Junio se cierran los Libros del ejercicio terminado ó sea las cuentas parciales que no pudieron cerrarse por no estar satisfechos en total los **ingresos** y **pagos,** y por esta causa continuaron abiertos

durante el período de **ampliación** que termina dicho día. Los **saldos** de esas cuentas pasan al presupuesto adicional con la denominación de **Resultas,** y los ingresos y gastos de los ejercicios económicos terminados se llevan á las cuentas que se abren con las denominaciones de **Resultas de ingresos** y **Resultas de gastos ó egresos,** redactándose los asientos siguientes:

5

Depositario ..... **á** ..... **Resultas de ingresos**

(por la existencia que resultó en Caja en 3 de Junio anterior al cerrarse el Presupuesto de...).

Resultas de ingresos ..... **á** ..... **Presupuesto**

(por pesos consignados en el Presupuesto adicional y créditos pendientes de cobro en 30 de Junio).

6

Presupuesto ..... **á** ..... **Resultas.**

(por pesos consignados en el adicional del Presupuesto... por obligaciones de Presupuesto cerrado).

Cuando fuere necesario hacer gastos extraordinarios, al aprobarse el Presupuesto, se redactará un asiento de:

Presupuesto ..... **á** ..... **Varios**

(siendo los gastos las varias personas acreedoras las cuentas que motivaron los ingresos).

Cuando la asignación fijada á algún capítulo de gastos se agotare y hubiere sobrantes en otro, se autoriza la transferencia de créditos, llevando al primero el sobrante del otro y redactando un asiento de:

Cuenta que se disminuye ..... **á** ..... **la Cuenta que se aumenta**

Cuando ocurran atenciones apremiantes en un Ayuntamiento ó Diputación para los que no hay consignación especial, se redactará un asiento de:

Libramientos en suspenso ..... **á** ..... **Pagos á formalizar**

(siendo los libramientos como documentos al cobro formando parte de la existencia en Caja).

Cuando se hubiera legalizado el importe de lo satisfecho por la aprobación y fuese por Presupuesto ó por Transferencia, se redactará un asiento contrario para saldar esta cuenta y además uno en esta forma:

(Cuenta que origina el Gasto) ..... **á** ..... **Depositario**

(por la cantidad que fuere).

Cuando no se puede recaudar todo lo fijado en el Presupuesto, se redactará un asiento de:

Créditos incobrables ..... **á** ..... **Tal cuenta** ó **Varios**

(explicar de cuáles).

Cuando fuese nècesario tomar fondos del Presupuesto anterior por no tener lo suficiente en el corriente se redactará un asiento de

Presupuesto ..... **á** ..... **Suplemento de fondo**

(se explica la causa).

Asientos de Valores independientes del Presupuesto

Las Diputaciones y Municipios, como personas jurídicas tienen sus necesidades sociales, pueden contratar y obligarse. Ahora bien, suponiendo que dichas entidades ó corporaciones hayan emitido compartido, se redactarán dos asientos en la forma siguiente:

1er. asiento:

Varios ..... **á** ..... **Valores independientes del Presupuesto**

(por las cantidades amortizadas, siendo deudoras las cuentas de dichos conceptos y los de derechos y propiedades).

2.° asiento:

Valores Independientes del Presupuesto ..... **á** ..... **Vario**

(por las cantidades de los nuevos empréstitos que se hubieren contratado y los de Derechos y Propiedades).

Asientos de Liquidación

El día 30 de Junio se liquidan todas las cuentas durante los diez y ocho meses que comprende el ejercicio económico.

Las diferencias que presenta la **liquidación** de **gastos** á dos asientos:

Varios ..... **á** ..... **Economía**

Varios ..... **á** ..... **Obligaciones Pendientes de Pag o**

La liquidación de **ingresos** da lugar á los asientos de:

Varios ..... **á** ..... **Recaudado de Má**

Créditos Pendientes de Cobro ..... **á** ..... **Varios**

Cierre de Libros por Presupuesto

Formalizando el Inventario-Balance-General, tal como se practica en la Contabilidad general mercantil, se procede á la redacción de los dos siguientes asientos:

1er. asiento:

30

Varios ..... **á** ..... **Presupuesto de 191..**
Gastos del Ayuntamiento
Beneficencia
Obras Públicas
Montes
Instrucción
etc.

2.° asiento

30

Presupuesto de 191... ..... **á** ..... **Varios**
á Impuestos
á Depositarios
á Extraordinarios
á Suplemento
etc.

Cierre de Libros por Liquidación

También se puede como los libros empleados la cuenta ó persona **Liquidación,** lo mismo que se hace en el comercio, redactándose otros dos asientos en la forma siguiente:

1er. asiento.

Varios ..... **á** ..... **Liquidación**

(siendo las cuentas ó personas deudoras la de Economías, Obligaciones pendientes de pago, Recaudado de más, Presupuesto del año 19...).

2.° asiento.

Liquidación ..... **á** ..... **Varios**

(siendo acreedores las cuentas ó personas Depositario, Créditos incobrables, Créditos pendientes de cobro, Presupuesto del mismo año).

Terminamos esta ligera idea de la Contabilidad Administrativa que integran la de Contabilidad del Estado, la Contabilidad Provincial y la Contabilidad Municipal, en la que se habrá observado que son aplicables los principios de la Contabilidad general Mercantil por el Sistema Universal de Partida Doble.

☞ España, no obstante la ignorancia en materia económico-administrativa y la falta de patriotismo de sus hombres políticos, no ha quedado á la zaga en la materia que nos ocupa, pues aparte de la disposición del año 35 del pasado siglo XIX, arriba citada, que dispone se aplique la Partida Doble á la contabilidad de los Presupuestos de cada Ministerio, se ordenó en 20 de Noviembre de 1845 que las Diputaciones Provinciales y los Municipios lleven la Contabilidad por Partida Doble, disposición que fué recordada en 31 de Mayo de 1886, publicándose en 1.° de Junio las instrucciones y modelos por los que habían de regirse.

Leccion 48.ª

Teneduría de Libros por Partida Simple.—Origen y evolución de este Método.—Fundamentos de este Método.—Clasificación de las operaciones.—Libros Principales y Auxiliares.—Su rayado ó pautado.—Clase de Cuentas y modo de Saldarlas.—Deficiencias é irregularidades de este Método.—Ejercicios prácticon en los Libros Borrador y Libro-Diario.—Ejercicios Prácticos.

Teneduría de Libros por Partida Simple

☞ El **origen** del método ó sistema de **Teneduría de Libros por Partida Simple,** se pierde en la obscura noche de los tiempos; creemos, por los estudios y las investigaciones llevadas á cabo, que este método surgió, con las necesidades del comercio, en los pueblos mercantiles de la antigüedad; llegando hasta nuestros días con ligeras variantes impuestas por el tiempo y las necesidades del comercio.

Hasta el descubrimiento de América y la formación de las grandes compañías de comercio y navegación y descubrimiento de la Partida Doble, que cambió la faz de la Contabilidad en general, se empleó este sistema de apuntaciones.

Origen y evolución de este Método

El comerciante de los primeros tiempos, como el de los actuales, se preocupaba en saber **lo que debía y lo que le debían, lo que ganaba y lo que perdía,** y empezó por abrir cuentas á las personas con quienes estaba en relaciones comerciales, siendo el objeto de estas cuentas las operaciones **á plazo.**

Las anotaciones ó apuntaciones las hacían en un **Borrador,** en el que el comerciante escribía á medida que efectuaba alguna operación; dichas operaciones las copiaba en limpio, extractando del Borrador y bajo otra forma en que aparecían **deudores** las personas que le debían; y **abonadas** las personas á quienes debía, á cuyo libro llamó **Diario,** porque en él hacía diariamente apuntaciones.

En otro libro que se llamó **Mayor** (por ser el más grande), abrían cuentas á cada una de las personas á quienes antes había **adeudado** ó **abonado** en el Libro-Diario; el Libro-Mayor era el extracto **por cuentas,** y el Libro-Diario el extracto **por fechas.**

Las operaciones **al contado,** como: ventas, compras, pagos y cobros, aparecían en el **Borrador** y en el **Diario** bajo la forma de notas.

Este **método** ó sistema, que por ser el primitivo merece los honores de ser reseñado, no se funda en ningún principio fijo ni reglas concretas; ni tampoco reúne ninguna de las condiciones que ha de reunir un verdadero sistema ó método para que pueda ser considerado como tal. En este método no hay más que una clase de asientos, ó sea de un **deudor** y **acreedor personal;** resultado de las dos clases de operaciones: 1.° para las operaciones **á plazo;** y 2.° para las operaciones **al contado.**

☞ Dase el nombre de **Teneduría por Partida Simple,** porque en toda operación no se describe más que una sola persona (**deudor,** si es que debe, ó **acreedor,** si se le debe), es decir, que un comerciante será **deudor** cuando le hemos entregado algún valor, constituyendo este valor la partida de **cargo;** así: **Debe A,** que es el comerciante ó persona deudora.

Un comerciante será **acreedor** cuando hemos recibido de él algún valor, constituyendo este valor la partida de data; así: **Ha de Haber,** ó **Haber á B,** que es el comerciante ó persona acreedora.

Con respecto al movimiento del dinero, ó sea de **La Caja,** hay que redactar un asiento en esta forma: **Debe Caja,** cuando entra dinero, y **Haber Caja,** cuando sale dinero; y así sucesivamente se van haciendo las demás operaciones.

Los asientos que motivan en el Diario las **entradas** y **salidas** de dinero en Caja resultado de operaciones **al contado,** se trasladan al **Mayor;** y los asientos que motivan las operaciones **á plazo** se trasladan á sus respectivas **Cuentas corrientes personales,** que con la de **Caja** son las únicas cuentas abiertas en el **Libro-Mayor,** de este sistema ó método contable.

Libro-Diario

☞ **Su rayado ó pautado:** el rayado de este Libro consiste en una columna á la izquierda de cada página para colocar los folios del Mayor, á la derecha dos columnas para las cantidades, colocando en el centro la fecha de la operación.

La **redacción** de los asientos en este libro, ha de empezarse con la palabra **Debe,** seguida del nombre de la persona **deudora;** y del vocablo **Haber** ó **Ha de Haber,** si la persona es **acreedora.**

Al redactar los asientos, se hace la explicación con todos los detalles, estampando al final y en el centro el importe de la operación. De igual manera se redactarán los asientos que se refieran al movimiento de la Caja.

Libro-Mayor

Su rayado ó pautado: el rayado de este Libro es parecido ó casi igual al de la Partida Doble, por **Debe** y **Haber,** ó sea el que se usa para las **cuentas corrientes,** no existiendo en este método las columnas para la **contra-partida** ó contra-cuenta. Para abrir una cuenta, se escribe en la parte superior el nombre de la persona ó sujeto que sea **deudor** ó **acreedor,** con su apellido y residencia; después se ponen las fechas en el **Debe** y en el **Haber,** y en la columna del centro el concepto del asiento, colocando la cantidad en su respectiva columna.

Libros-Auxiliares

Este método, por virtud de sus deficiencias, da lugar al empleo de muchos Libros-Auxiliares, en donde se anotan las diferentes operaciones que motiva la índole ó naturaleza de los negocios ó del ramo ó giro.

El **saldo** de las **cuentas** y el **balance de sumas** se practican lo mismo que en la Partida Doble, no siendo necesarias las cuentas de Balance de salida ni de Entrada, resultando que las sumas del Diario han de ser iguales á las sumas de los **débitos** y **créditos** de todas las cuentas del Libro-Mayor.

Los saldos de las cuentas se hacen por sí mismos, esto es, basta **cargar** ó **abonar** la diferencia que resulte en cada una, á ella misma, abriéndose la nueva cuenta con el saldo de la anterior.

Ejercicios Prácticos

LIBRO-BORRADOR, POR PARTIDA SIMPLE O SENCILLA

	Enero 1 de 1907		
1	**DEBE** J. Rivadavia, 4,000 pesos, valor de 500 sacos de harina que le hemos vendido al precio de 8 pesos cada saco, y nos quedó á deber.....	$ 4,000	00
	Día 2		
2	**HABER** J. Balmaceda, 5,000 pesos que nos entrega en pago de lo que nos debía, según el débito del Libro-Mayor.	$ 5,000	00
	Día 3		
3	**DEBE, Caja.** Por 5,000 pesos que me pagó J. Balmaceda, según su débito	$ 5,000	00
	Día 4		
3	**HABER, Caja.** Por 6,000 que le presté á J. Sarmiento, y quedó en pagarme á fines de Marzo.	$ 6,000	00

Pasemos ahora á redactar los correspondientes asientos en el Libro-Diario.

LIBRO-DIARIO, POR PARTIDA SIMPLE O SENCILLA

	Enero 1.º de 1907		
1	Hemos vendido á J. Rivadavia, 500 sacos de harina á 8 pesos saco, cuyo importe me quedó en pagar á fin de mes.....	$ 4,000	00
	Día 2		
2	Cobrado á J. Balmaceda el importe de su compra, según el **débito** del Libro-Mayor	$ 5,000	00
	Día 3		
3	Hemos prestado á J. Sarmiento, la cantidad de 6,000 pesos que ha quedado en entregarnos á fines de Marzo.	$ 6,000	00

De esta manera se continúa la serie de apuntaciones referentes á las operaciones del ramo ó giro.

Habráse observado, por las anteriores operaciones, que en la redacción de los asientos en el Libro-Diario se siguen casi las mismas reglas que en el Método de Partida Doble, al determinar quien es el **deudor** ó el **acreedor** en toda operación mercantil.

La segunda operación dió lugar á dos asientos: uno para **abonar** á J. Balmaceda el dinero recibido, y el otro para **cargar** á Caja el dinero ingresado.

LIBRO-MAYOR POR PARTIDA SENCILLA

(1)

Debe *J. Rivadavia* **Haber**

1907					1907				
Enero	1	A Mercaderías..	$ 4,000	00	Enero	1	.....	$ 4,000	00

(2)

Debe *J. Balmaceda* **Haber**

1907					1907				
		.....	$ 5,000	00	Enero	2	Por Mercaderías	$ 5,000	00

(3)

Debe *La Caja* **Haber**

1907					1907				
Enero	3	A J Balmaceda	$ 5.000	00	Enero	4	J. Sarmiento...	$ 5.000	00

Deficiencias é irregularidades de este Método

Vamos á indicar las principales **deficiencias, irregularidades ó errores** de este **sistema contable:**

1.° En los libros principales, no figuran todas las operaciones referentes á la entrada y salida de los valores que afectan el capital.

2.° No demuestra la cuantía del capital, ni los beneficios obtenidos, ni pérdidas habidas.

3.° Que no se lleva cuenta y razón de los **Gastos de Comercio,** ni á **Pérdidas y Ganancias,** así es que el comerciante no podrá saber, en un momento dado, su verdadera situación.

4.° Que aun anotando ó registrando en los **Libros-Auxiliares** las distintas clases de valores, bienes ó efectos, no podrá determinarse su situación ó importancia.

5.° Las operaciones de apertura, balance, cierre de libros y liquidaciones, no se hacen constar en ninguna forma, y aun haciéndolo, no estarán de acuerdo con los asientos del Libro-Diario.

6.° Ni tampoco se consigue saber la verdadera situación de las personas con quienes tenemos negocios **á plazo,** así como también la verdadera situación de la Caja.

7.° Se separa en absoluto de las prescripciones que en materia de libros de comercio fija la ley mercantil en las principales naciones de Europa y América.

☞ **Utilidad de este método:** en este método se desconoce la **personificación de objetos** y el **principio científico** en que descansa la Partida Doble; y por virtud de estas dos condiciones, se describen ó determinan cada una de las personas que intervienen en la operación, esto es, el **deudor** y **acreedor.**

La palabra **deudor,** en este método no tiene la amplia acepción que tiene en el método de Partida Doble.

Este método, funda su **importancia** en la redacción de los **Libros-Auxiliares,** y á pesar de sus deficiencias y errores, pueden utilizarlo los **capitalistas y pequeños comerciantes de poco movimiento.**

Lección 49.ª

Método de Partida mixta.—Libros que comprende este método.—Diario-Libro-Mayor.—Rayado ó pautado de este Libro.—Cuentas principales.—Manera de llevar el Libro de Cuentas-Corrientes.—Libros Auxiliares.—Balance de Comprobación y Balance General de cuentas.—Utilidad y aplicación de este método.

Método de Partida Mixta

(Método Francés)

Este método, conocido con el nombre de **método francés,** fué ideado por Edmundo Degrange, que publicó en 1800 un libro dando á conocer su método; que viene á ser una modificación del de Partida Simple con variantes del de Partida Doble.

Este método comprende un solo Libro, titulado **Diario-Libro-Mayor,** que se divide en dos páginas, una enfrente de la otra; la de la izquierda está destinada á hacer las veces de **Libro-Diario,** en el que se redactan los asientos por **partida doble;** y la de la derecha sirve de **Libro-Mayor,** que generalmente está dividida en seis ó siete columnas ó casillas, divididas en **Debe** y **Haber,** y destinadas á las cuentas de **Caja, Mercaderías, Efectos á Cobrar, Efectos á Pagar, Pérdidas y Ganancias, Cuentas Corrientes, Cuentas Varias,** etc.

Ahora bien, cuando se trata de cuentas de importancia y movimiento, como de **Capital, Balance de Entrada, Balance de Salida,** y otras, puede aumentarse el número de columnas á dicho Libro.

El traslado al Libro-Mayor de las cantidades correspondientes á los asientos del Libro-Diario, es sumamente sencillo, pues no hay más que escribir la cantidad á que se refiera el **Debe** ó **Haber** en la columna de la cuenta á que corresponda dicha cantidad.

Las **cuentas corrientes,** ó sean las de las personas con quienes tenemos negocios, se pueden llevar abriendo una cuenta á cada persona en un **Libro-Auxiliar,** que llamaremos de **Cuentas corrientes,** pudiendo llevarse empleando dos procedimientos.

El **primer procedimiento** se emplea cuando el número de cuentas es reducido, haciéndose en este caso los cargos y abonos á nombre de la persona en el lado izquierdo, ó sea donde está el Libro-Diario; después se traslada á las columnas de la **Cuenta corriente** el importe de los cargos y abonos, y una vez trasladados dichos cargos y abonos, se pone en una columna que está á la izquierda del **Libro-Diario-Mayor** los folios de las cuentas corrientes que están en el Libro-Auxilar.

El **segundo procedimiento,** suele emplearse cuando son muchas las personas á quienes se les abre cuenta; en este caso los cargos ó abonos que haya de hacerse á cada una de las personas en el **Libro-Diario-Mayor,** se consignan en forma de verdaderas cuentas corrientes,

reuniendo en una sola partida **deudora** y otra **acreedora** todos los de cada asiento.

En un **Libro-Auxiliar** en forma de Diario, se abre cuenta particular á cada persona ó corresponsal; así es que, si varias personas ó comerciantes con quienes tenemos negocios nos enviasen remesas en efectivo, debería redactarse un asiento en esta forma:

La Caja ..... **á** ..... **Cuentas corrientes**

(con el que se adeudaría la Caja por las cantidades remitidas por los corresponsales).

La columna de cuentas corrientes sirve para justificar las partidas de las **cuentas corrientes** abiertas en el Libro-Auxiliar, puesto que la suma de los **débitos** y de los **créditos** de las cuentas corrientes ha de ser igual al **Debe** y **Haber** de las columnas.

Cuentas varias: la columna de cuentas varias, que comprende las cuentas de las demás personas con quienes tenemos negocios, puede abrirse ó llevarse en un **Libro-Auxiliar.**

Balance de Comprobación: el balance de comprobación se hace en cada página del **Diario-Libro-Mayor,** sumando todas sus columnas colocando los resultados en una hoja de papel, ó también en el mismo libro, teniendo presente que la suma de los **débitos** ha de ser igual á la de los **créditos** y á las sumas del Diario; las sumas que resulten del **débito** ó del **crédito,** se llevan á la página siguiente para continuar la Contabilidad.

Balance general de cuentas: el balance general se practica siguiendo las reglas generales dadas para estos casos; pudiendo hacerse el **cierre** de los **libros** empleando cualquiera de los procedimientos explicados, ya sea el de

Varios ..... **á** ..... **Varios**

ó por **Balance de Salida** y **Balance de Entrada.**

Saldo de las cuentas: la columna de cuentas corrientes **se salda** trasladando al **débito** el importe de los **saldos acreedores** del Libro-Auxiliar; y al **crédito** el importe de los **saldos deudores** de dicho Libro. La **columna** de **cuentas varias** se salda de igual manera, llevándose á ella los saldos de las cuentas de **Capital,** Balance de Salida y Balance de Entrada.

☞ **Utilidad de este método:** si bien este método carece de unidad y tiene muchas deficiencias é irregularidades para que pueda recibir los honores de **método de Contabilidad,** reúne algunas ventajas, como la simplificación de asientos, reducción de cuentas, los Libros-auxiliares giran con entera independencia los unos de los otros y los asientos pueden redactarse en cualquier tiempo.

Este **método,** por su sencillez, puede ser utilizado y aplicado á pequeñas contabilidades.

Véanse los modelos de Contabilidad Mixta que insertamos á continuación ó sea en la página siguiente.

Modelo N. 1

EJERCICIOS PRACTICOS DE MÉTODOS DE PARTIDA - MIXTA

Libro Mayor — *Libro Diario* — *Libro Mayor*

Debe — **Haber**

Cuentas Varias	Cuentas Corrts.	Pérdidas y Gancs	Efectos á Pagar	Efectos á Cobrar	Mercaderías	La Caja	1907	La Caja	Mercaderías	Efectos á Cobrar	Efectos á Pagar	Pérdidas y Gancs.	Cuentas Corrts	Cuentas Varias
							Enero 1.º							
							Varios ..... á ..... Capital							
							Según el Inventario formado en esta fecha, nuestro capital social consiste en:							
						30,000	**La Caja**							
							En efectivo colocado en ella.							
					20,000		**Mercaderías**							
							Por existencias en almacén.							
				5,000			**Efectos á Cobrar**							
							Por documentos en cartera.							
							2							
					10,000		**Mercaderías .... á .... La Caja**	10,000						
							Por compra de azúcares.							
							3							
						5,000	**La Caja .... á .... Mercaderías**		5,000					
							Por venta de azúcares.							

							4							
				5,000			**Efectos á Cobrar á Mercaderías**		5,000					
							Por venta de azúcares.							
							5							
	1,000						**R. Barrillas .. á .. Mercaderías**		1,000					
							Por venta al crédito ó fiado							
							6							
					2,000		**Mercaderías á Efectos á Pagar**			2,000				
							Por compra de mercaderías.							
							7							
							R. Amador ..... á ..... Varios							
	500						**R. Prado.**							
							Por efectivo entregado.	1,000	1,000					
	500						**J. Estrada.**							
							Por efectivo entregado							
							8							
							Varios ..... á ..... La Caja							
							Por venta de varias tercerolas manteca «Cochinito».							
							á La Caja	4,000						
							En efectivo entregado á cuenta.							
							á Mercaderías		1,000					
							A pagar á fin de mes.							

Diario-Li

OPERACIONES DEL

FECHAS			Folios del Libro Auxiliar de Cuentas corrtes.			
Año	Mes	Día				
1907	Enero	1.º	1	**Varios** ..... á ..... **Capital** Importe de su capital según Inventario:		
»	»			**Caja:** En efectivo colocado en ella. $50,000-00		
»	»			**Mercaderías:** Existencias en almacén 20,000-00		
»	»			**Efectos á Cobrar:** Documentos en Cartera 5,000-00	$ 75,000	00
»	»	2	...	**Mercaderías** ..... á ..... **Caja** Por venta de mercancías	10,000	00
»	»	3	...	**Caja**..... á ..... **Mercaderías** Por venta de mercancías	5,000	00
»	»	4	...	**Efectos á Cobrar** .... á .... **Mercaderías** Por venta de azúcar refinado	5,000	00
»	»	6	...	**M. Barillas** ..... á ..... **Mercaderías** Por venta al fiado	1,000	00
»	»	6	...	**Mercaderías** .... á .... **Efectos á Pagar** Por compra de mercancías	2,000	00
»	»	7	...	**Varios** ..... á ..... **Caja** Por efectos entregados. **R. Prado:** efectos entregados $ 500-00 **R. Piérola:** 500-00	1,000	00
»	»	8		**R. Amador** ..... á ..... **Varios** Entregado en pago: **A Mercdrs.:** en tls. manteca. 1,000-00 **A Caja:** en efectivo 4,000-00	5,000	00

BALANCE DE

Folios de las cuentas corrientes	SUMAS DEL DEBE
1	$ 55,000
2	32,000
3	10,000
4	7,000
	$ 104,000

bro-Mayor

MES DE ENERO

L'a Caja		Mercaderías		Efectos á Cobrar		Efctos. á Pagar		Pdas. y Gans		Ctas. Corrtes.		Cuentas Varias	
Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber
50,000													
		20,000											
				5,000									
	10,000	10,000											
50,000													
			5,000	5,000									
			1,000							1,000			
		20,000					2,000						
	1,000									3,000			
										5,000			
			1,000										
	4,000									5,000			
56,000	14,000	32,000	7,000	10,000			2,000			7,000			

COMPROBACIÓN

SUMAS DEL HABER
17,000
20,000
7,000
60,000
104,000

Lección 30.ª

Otros sistemas de Contabilidad ó Teneduría de Libros.—Método de Contabilidad Universal por A. Michel.—Fundamento de este Método.—Libros y cuentas principales.—Método de Rossati.—Fundamentos de este Método.—Libros y cuentas principales.—Método de Tonzing.—Fundamentos de este Método.—Libros y cuentas principales.—Métodos de Besson Raspail.—Fundamentos de este Método.—Libros y cuentas principales.—Método Signótico de Berthelin.—Fundamentos de este Método.—Método inglés de Jones.—Método Demostrativo.—Análisis de cada uno de estos Métodos.

Otros sistemas de Contabilidad ó Teneduría de Libros

Contabilidad Universal de Michel

☞ En 1889, publicó el ciudadano francés Mr. Arturo Michel, profesor que fué de la Escuela Superior de Comercio de París, un libro titulado **Contabilidad Universal.**

Este método, que no es más que una variante del **Método de Partida Doble,** se diferencia de éste en la forma ó sea en el procedimiento, no en los principios científicos en que descansa la ciencia de la Partida Doble, que son los mismos en todos los titulados sistemas de contabilidad hasta el día publicados.

Un Libro de Inventarios

El capital del comerciante en este titulado método, en el Inventario está dividido en **Capital Activo,** que comprende: Inmuebles, Material, Mobiliario, Valores, Alquiler adelantado, Viajantes, Deudores por créditos activos, Almacén, Caja, Efectos en Cartera, Fondos de Comercio, y en

El **CAPITAL PASIVO**, comprende: Efectos á Pagar, Proveedores, Capital Líquido, Pérdidas y Ganancias.

Los valores que forman el Capital Activo, se colocan á la izquierda, y los que forman el Capital Pasivo, se colocan á la derecha.

La base de este método está en un Libro que se denomina **Diario-Central,** que viene á ser un verdadero Diario-Mayor.

El **rayado** ó pautado de este libro comprende dos páginas: **izquierda** y **derecha;** la **izquierda** está dividida en tres casillas ó columnas: 1.ª para el número del asiento, 2.ª para la fecha y 3.ª para el folio del Libro-Mayor, siguiendo después la descripción de las partidas y á continuación una casilla llamada **Mayor,** dividida en **Debe** y **Haber,** destinada á las cuentas no expresadas en el Diario.

La **derecha** está dividida en cuatro columnas, y cada una de éstas en **Debe** y **Haber,** bajo los títulos de Almacén, Caja, Efectos en Cartera, Ganancias y Pérdidas, dividiéndose la de Efectos en Cartera en dos columnas para los números de entrada y salida de los documentos, desarrollándose estas cuentas en Libros-Auxiliares.

Libro-Mayor, su rayado ó pautado: el rayado de este Libro comprende una sola página dividida en las columnas siguientes: 1.ª folios del Diario, 2.ª fechas, 3.ª explicación del asiento, 4.ª cantidades, dividiéndose cada columna en **Debe** y **Haber;** 5.ª para los saldos, llevando además otra pequeña donde se ponen las iniciales D y A para distinguir si el saldo es deudor ó acreedor; y al final de cada mes se suman las cantidades parciales para determinar el saldo total.

Comprende este libro las cuentas de Inmuebles, Material, Mobiliario, Valores, Efectos á pagar, Banqueros, Viajantes, Clientes, Proveedores, etc.

Libro de Cuentas Corrientes: el rayado ó pautado de este Libro es igual al del Libro-Mayor, y sirve para dar razón de las cuentas de Capital y Fondos de Comercio.

Libro de Cuentas Secretas: este libro tiene el mismo rayado que el Libro-Mayor, del que viene á ser complemento y contiene las siguientes cuentas: **Capital, Fondos de Comercio** y **Empleados interesados.** Esto lo lleva el jefe de la Casa de Comercio y el único que debe conocer el resultado de los negocios.

Libro de Liquidaciones: este libro está dividido en dos partes, y tiene por objeto hacer constar mensualmente los saldos deudor y acreedor de las cuentas del **Libro-Mayor.**

Libro de Situaciones: en este Libro secreto es **donde** el propietario hace los resúmenes del Diario-Central, determinando mensualmente la situación con arreglo á lo que arroja el Diario-Secreto.

Por el ligero análisis que acabamos de hacer de este titulado **método universal,** se deducen sus deficiencias, dando lugar á muchas confusiones por virtud de la clasificación de las cuentas; no precisa la determinación de los deudores y acreedores, y además los Libros Diario y Mayor son incompletos y la Contabilidad carece de continuidad, claridad y sencillez.

Método de Rossati

El súbdito italiano Rossati, publicó en 1886 un tratado de Contabilidad que tituló **Balance Diario.** Dicho método tiene **por objeto** dar á conocer día por día la situación del capital con sus aumentos ó disminuciones, para lo cual se hace un balance día por día.

La base ó fundamento de este método consiste en que los **saldos deudores** son **activos** del propietario, y los **saldos acreedores** son **pasivos.**

Así: **C. activo—C. pasivo=C. líquido.**
C. activo=C. pasivo+C. líquido.

Los Libros más usuales en este sistema son: Libro de Inventarios, Libro-Diario, Libro-Mayor, Libro de Balances, Libro Borrador y Libro de Resúmenes.

Libro de Inventarios: en este libro se apuntan los valores **positivos** y **negativos,** de los que se forman cuatro grupos que son: **Valores materiales,** que comprenden las cuentas de Caja, Efectos, Mercaderías y demás objetos muebles é inmuebles; **Deudores,** que comprenden las cuentas personales; **Acreedores,** que comprenden las cuentas personales; y **Capital Líquido,** que comprende Fondo de Reserva, Ganancias y Pérdidas y sus omisionarias.

Libro-Diario: á este Libro se trasladan las apuntaciones del Borrador, colocando á la izquierda los títulos de las cuentas deudoras y los de las acreedoras á la derecha y en otra columna el movimiento de Caja.

Libro-Mayor: el pautado de este Libro consta de varias columnas á la izquerda, en las que se describe las operaciones, su importe, las pérdidas y las ganancias y el capital líquido; á la derecha, se divide también en varias columnas por Debe y Haber; comprende cuenta de Caja, Cartera, Corresponsales, etc., resumiendo dicho Libro todas las cuentas parciales.

Este método de Contabilidad es muy complicado y defectuoso; aparte de que se requieren muchos libros, se incurre en el error de llevar al **activo** las pérdidas, y al **pasivo** las ganancias, siendo los primeros saldos deudores y los segundos acreedores.

Por tanto, este método es inadmisible, por no reunir ninguna de las condiciones necesarias á todo sistema.

Método de Tonzing

En 1875, el profesor italiano Antonio Tonzing publicó un libro de Contabilidad titulado **Partida Doble Mejorada.**

Este método, como todos los que se publicaron después del descubrimiento de la **Partida Doble,** no es más que una variante de éste.

La Contabilidad por este método se desarrolla y concentra en dos libros: **Diario** y **Mayor;** no existiendo los asientos compuestos, pues los de esta clase se reducen á simples.

Libro-Diario y su rayado: el rayado de este libro consiste en una casilla para el número de orden del asiento, otra para la descripción de los asientos y otras dos para las **entradas** y **salidas** de la **Caja.**

Además lleva otra columna con **Debe** y **Haber,** en donde se mani-

fiesta en forma de quebrado el nombre de la cuenta deudora y acreedora, y por último, otra titulada **Registro del Mayor,** dividida en **Debe** y **Haber.**

Libro-Mayor: este libro, llamado Libro-Mayor Mejorado, es muy semejante al Libro-Mayor de la Partida Doble: siendo su rayado, con ligeras variantes, igual al anterior.

A este Libro se trasladan los asientos del Diario, separando los de cada día por fechas, pues todos los asientos han de ser de un deudor y un acreedor, redactándose casi en la misma forma que en el Diario; así es, que cada cuenta puede ser adeudada y aereditada diferentes veces.

La Cuenta de Pérdidas y Ganancias, se suma al final de cada año, los saldos de todas las cuentas materiales, **saldándose** por la de **Capital.**

Este método, al igual que el anterior, presenta grandes deficiencias; así es que no merece los honores de ser mencionado como método de Contabilidad.

Método de Besson y Raspail

Los profesores franceses Besson y Raspail publicaron un Libro de Contabilidad al cual dieron el nombre de **Método del Diario-Registro.**

Este método consiste en desarrollar en un solo libro, que llaman **Diario-Libro-Mayor,** la contabilidad de un establecimiento mercantil.

El **rayado** de este libro consiste en varias columnas; la columna central de cada página se destina para la explicación de las operaciones, colocando á la izquierda las cantidades del **Debe,** ó sea las deudoras; y otra á la derecha para las cantidades del **Haber,** para las acreedoras, calculando la fecha en la parte superior del artículo.

Este Libro consta de tres columnas de valores en el **Debe,** y otras tres en el **Haber,** bajo los títulos: **Nuevos Negocios, Antiguos Negocios** y **Situaciones;** llevando además otras dos columnas para los folios de referencias de los respectivos **débitos** y **créditos pasados.**

Este libro va acompañado de un **Indice-alfabético** en donde se registran los folios en que se encuentran las partidas de **cargo** y **data** de cada cuenta; así pues, este índice viene á ser doble, es decir, que cada cuenta tiene un registro para las partidas del **Debe** y otro separado para las del **Haber.**

La redacción de los asientos se hace lo mismo que en el sistema de **Partida-Doble:** se llenan las columnas de **Nuevos Negocios** con las cantidades del **Debe** y del **Haber** que á cada cuenta corresponden; después que se hayan escrito los folios de referencia, se escriben las partidas correspondientes en las columnas llamadas **Antiguos Negocios,** colocando las del **Debe** al lado de sus respectivos deudores y las del **Haber** al lado de sus acreedores; así es que cada cuenta deu-

dora tendrá la partida del asiento actual y en la columna inmediata la deudora del asiento anterior, sucediendo lo mismo con las cuentas acreedoras.

Después se suma la cantidad anterior con la actual y se obtiene el total que debe escribirse en la tercera columna de **Situaciones.** Los totales **Debe** y **Haber** de cada cuenta son los que pasarán á consignarse al ocurrir otro caso de cargo ó data de las respectivas cuentas en la columna de **Antiguos Negocios.**

Este método presenta varios inconvenientes y deficiencias, entre ellos la de no presentar cuenta por cuenta el movimiento de las operaciones, ni tampoco los saldos de las cuentas; ni se puede determinar la ganancia ó pérdida, ni averiguar el estado general de los negocios, etc.; así es que hay que desecharlo por deficiente y complicado.

Método Signótico ó de Berthelin

El profesor francés Mr. Berthelin publicó un libro dando á conocer su nuevo método de Contabilidad que tituló: **Libro Signótico.**

Este método ó sistema consta de dos libros, el **Libro-Diario**—al que llama signótico—y el **Libro-Mayor.** El **rayado** del **Diario Signótico,** trae en la página de la izquierda el rayado de un **Diario** común, y la página derecha está dividida en tres columnas, subdivididas cada una en otras dos, una para las cantidades del **Debe** y otra para el **Haber.**

La primera columna se titula **Activo,** la izquierda **Pasivo,** y la tercera **Capital,** estampándose en ellas las partidas adeudadas y acreditadas en la página de enfrente, y al final de cada página se hacen las sumas de todas las columnas.

Método Inglés de Jones

Este método ó sistema, conocido con el nombre de **Procedimiento inglés** ó **Sistema de Jones,** consiste en centralizar todas las operaciones en dos libros: **Libro-Diario** y **Libro-Mayor,** de un rayado ó pautado muy especial.

El autor de este método, por virtud de las dificultades que presenta la cuenta general de **Mercaderías,** para determinar la ganancia que resulta de los precios de compra y venta, por virtud de las evoluciones del **Capital,** ideó suprimir esta cuenta, ó sea la de **Mercaderías.**

Así es que, suprimida esta cuenta ó persona de la contabilidad, viene á resultar una especie de **Contabilidad por Partida Simple** en la que se desarrollan todas las cuentas de crédito, después la de Caja ó sean las inmateriales, ó sean las personales.

Al pasar Balance General de Cuentas, balancea estas cuentas, haciendo luego un recuento de las mercancías; comparando después el resultado obtenido con el anterior, de lo cual deduce la ganancia ó pérdida habida.

Este método es muy complicado y deficiente, y no tiene medios de comparar la verdad y exactitud de las operaciones, etc.

Método Demostrativo

El matemático español señor Ladrón de Guevara publicó en Madrid, en 1887, un libro de Contabilidad que tituló **Descubrimiento de la Ciencia de la Contabilidad ó Teneduría de Libros demostrativa,** que viene á ser otra de las variantes que se quiere introducir en la inmutable, invariable é intangible ciencia de la Partida Doble.

El fin que se persigue con este método, es conocer la variación que sufre el **capital activo** y **capital pasivo,** y además, saber en un momento dado la verdadera situación del comerciante, determinando el **capital líquido;** tomando como base para ello el absurdo de negar el inconmovible cimiento ó principio en que descansa la ciencia de la Partida Doble, siendo el fundamento de su singular sistema una **operación de restar con su prueba.**

A la cuenta de Capital la llama Cuenta del Comerciante, y clasifica las cuentas en **personales** é **impersonales,** dividiendo las primeras en cuentas de **corresponsales, encargados** y **asistencias.**

Tomando como base una **operación de restar,** considera en toda **cuenta** cuatro elementos que son: **minuendo, sustraendo, resta** y **prueba,** que considera como **debe, haber, saldo** y **prueba,** considerando siempre como minuendo á la mayor de las cantidades que representan el **débito** y el **crédito,** dividiendo los **deudores** y **acreedores** en **absolutos** y **relativos.**

Libros Principales: todo este sistema se desenvuelve en dos libros, que son: **Diario Demostrativo** y **Libro General.** El **Diario Demostrativo** viene á ser el resumen de las cuentas del Libro General, con el fin de poder averiguar cuando fuere necesario, sin saldar las cuentas, el **capital activo,** el **capital pasivo** y el **capital líquido,** y además la **Ganancia** ó **Pérdida** de cada negocio.

Libro General: en este libro especial se centralizan los **cargos** y **abonos** de las cuentas de las personas ó personales del **Diario Demostrativo,** para poder averiguar en cualquier fecha á favor de quien está el **saldo;** abriéndose en el primer folio la cuenta del comerciante ó sociedad mercantil.

Libros Auxiliares: entre los más necesarios, podemos citar el de **Inventario, Encargados, Mercaderías, Existencias, Ganancias y Pérdidas.**

Este sistema no puede admitirse como tal, no sólo por lo deficiente é incompleto, sino también por lo complicado, y no tener medios de comprobar las verdades de la cuenta y razón; este titulado método ó sistema, no ha pasado del conocimiento de algunos Profesores de Contabilidad, que por curiosidad lo han comprado.

Lección 51.ª

Logismografía ó Método Logismográfico.—Sus fundamentos.—Personas ó cuentas que intervienen en esta Contabilidad.—Balance patrimonial.—Relación entre las cuentas fundamentales.—Cuando se adeudan y acreditan.—Clasificación de los hechos administrativos.—Libros que se emplean en este método y su rayado ó pautado.—Manera de redactar los asientos en el Diario Logismográfico.—Libro de Desarrollo.—Series de desarrollos.—Cuadro de Contabilidad. —Balance Logismográfico.—Clausura y reapertura de la Contabilidad.

Logismografía ó Método Logismográfico (*)

En 1870, José Cerboni, Director de Contabilidad Administrativa del reino de Italia, inventó ó ideó un nuevo método de Teneduría de Libros, al que dió el nombre de **Logismografía,** que quiere decir **Descripción razonada de las Cuentas.**

Los **fundamentos** en que descansa la **Logismografía** son los mismos de la Partida Doble, aplicados por Cerboni á la Administración bajo otros nombres, tomados del tecnicismo administrativo. En Partida Doble llamamos **Capital, Comerciante,** etc., á lo que en Logismografía se llama **Hacienda, Propietario,** etc., etc. Además, tanto en uno como en otro método, se sienta el principio de que **«no puede existir deudor sin acreedor, ni acreedor sin deudor».**

Cerboni establece que los fundamentos de su método se derivan de la íntima relación que existe entre la Administración y la Contabilidad; considerando ambas ciencias de igual importancia, pues si la primera analiza y ordena los hechos que se realizan, la segunda los ilustra en sus resoluciones, registrando los actos ó hechos y dando á conocer la situación económica, base indispensable para administrar con acierto, pues es administrable todo lo que tiene valor.

La suma de cosas administrables, que legalmente se poseen y de que se puede disponer libremente, constituye una **propiedad** ó **hacienda,** la cual se divide en valores de diferentes clases.

Personal que interviene en una Hacienda: en este sistema de Contabilidad, se supone que en toda Sociedad, Compañía, Empresa ó Administración, existen ó se distinguen cuatro objetos, personas ó entidades, que son: **el propietario, el administrador, los agentes** ó **consignatarios** y **los corresponsales.**

Propietario: es la persona ó su objeto que da las órdenes y demás disposiciones á que dan lugar los hechos administrativos (constituyendo la suma de casos que posee su capital, hacienda ó patrimonio).

(*) **Logismografía,** en italiano **Ragioneria,** significa en español **Teneduría** ó **Contaduría.**

Administrador: es la persona ó sujeto que, á virtud de las órdenes del propietario, ejecuta ó realiza las operaciones que tienen por objeto conservar y mejorar la hacienda ó patrimonio.

Agentes ó **consignatarios:** son aquellos sujetos ó personas á quienes el propietario confía el manejo de todo ó parte de los valores ó bienes que constituyen la hacienda, los cuales están representados por las cuentas correspondientes á los diferentes objetos de que se compone el capital.

Corresponsales: son las personas que por consecuencia de operaciones efectuadas, son deudores ó acreedores al propietario.

Cuentas fundamentales: en este método de Contabilidad existen dos cuentas que podemos llamar fundamentales, que son: **Cuenta de Propietario** ó **patrimonial,** y cuenta de la **Agencia** ó **agencial.**

Dase el nombre de **Compendio patrimonial** á lo que en todos los sistemas de Contabilidad y en el uso común, se conoce con el nombre de **Inventario.**

Balance patrimonial: dase este nombre al conjunto de las dos cuentas fundamentales, ó sean la **Cuenta del Propietario** y la cuenta de la **Agencia,** con los Agentes ó Corresponsales.

Relación entre las cuentas fundamentales: entre estas dos cuentas existe una relación constante de contraposición de intereses, y consiste en que al **Debe** del Propietario corresponde el **Haber** de los **Agentes** y **Corresponsales;** al **Debe** de los **Agentes** y **Corresponsales,** el **Haber** del **Propietario.**

Se **acredita** la **cuenta** del Propietario, con **cargo** á los Agentes y Corresponsales, del importe de los bienes, créditos y demás valores que forman el **activo.** Se **adeuda** la **cuenta** del Propietario, con **abono** á los Agentes y Corresponsales, de los valores que constituyen el capital **pasivo.** De manera que en los **cargos** y **abonos,** hay que tener presente que cuando al Propietario corresponde **abono,** á los Agentes y Corresponsales corresponde **cargo.**

Clasificación de hechos Administrativos

☞ Los hechos administrativos que se realizan durante el curso de las operaciones, pueden ser de tres clases, á saber: **permutativos, modificativos** y **mixtos.**

Hechos **permutativos:** son los que motivan ó consisten en simples cambios ó permutas de valores, sin que la cuantía del capital sufra variación alguna, como: la compra al contado de una partida de sacos de azúcar.

Hechos **modificativos:** son los que producen **aumentos** ó **disminución** en el capital del Propietario, sin que haya cambio ó permuta de valores, como: el pago de intereses de valores públicos, los gastos generales, censos, alquileres, contribuciones, etc.

Hechos **mixtos:** son los que consisten en una permuta ó cambio de valores, que producen variación en la cuantía del capital, **aumentándolo** ó **disminuyéndolo,** como: la venta de una partida de sacos de café á mayor precio del que nos había costado; ó también, la negociación de un documento de crédito, con beneficio ó daño.

Libros de Contabilidad en el Sistema Logismográfico

☞ En este método se emplean **cuatro** libros, que son: **Libro-Diario, Libro de Desarrollos, Cuadro de Contabilidad** y **Minutas** de las **Cuentas.**

El objeto del **Libro-Diario** es describir por orden cronológico todos los hechos administrativos, así como también la situación económica del Propietario, comprobada con la de la Agencia.

Su **rayado** ó **pautado:** el rayado de este libro consiste generalmente en diez columnas: 1.ª, para los números de los artículos; 2.ª, fecha de las operaciones; 3.ª, descripción de éstas; 4.ª, número é importe de los asientos en Partida Doble; 5.ª, débito ó debe de la cuenta del Propietario; 6.ª, crédito ó haber de la cuenta del Propietario; 7.ª, debe ó débito de la cuenta de la Agencia; 8.ª, haber ó crédito de la cuenta de la Agencia; 9.ª, cantidades de las permutaciones; 10.ª, signos de las cuentas á que pertenecen.

Manera de redactar los Asientos en el Diario Logismográfico

☞ Para **redactar** ó registrar las operaciones ó asientos en el Libro-Diario, se empieza escribiendo el número de orden, la fecha y la explicación de cada asiento, examinando ó analizando el hecho administrativo, para saber á qué clase pertenece, y después consignar las cantidades é indicaciones ó signos necesarios.

Cuando el hecho administrativo analizado sea **permutativo,** como en este caso, el capital del comerciante no sufre aumento ni disminución, y nada más que cambio en los valores que lo componen; no se escribe cantidad alguna en las cuentas que constituyen el Balance Patrimonial, y sí en la columna de Permutaciones y Compensaciones, que se escribe la cantidad por duplicado. Dicha cantidad ha de **adeudarse** en el Libro de Desarrollos á una cuenta y **acreditarse** á otra, poniendo á continuación los signos A y B, que demuestran los desarrollos.

Cuando el hecho administrativo sea **modificativo,** esto es, que venga á aumentar ó á disminuir el capital, en este caso se escribe la cantidad en las columnas del Balance Patrimonial **Haber** del Propietario y **Debe** de la Agencia, cuando se trate de beneficios;

y cuando se trate de quebrantos ó gastos, se escribe la cantidad en las columnas del Balance Patrimonial, **Debe** del Propietario y **Haber** de la Agencia. En la columna de Permutaciones no se escribe cantidad alguna, anotando después las letras ó signos iniciales correspondientes á los desarrollos, así: A, A^{bis} y B.

Cuando el hecho administrativo fuese **mixto,** en este caso se hacen las apuntaciones referentes al beneficio ó quebranto en las columnas del Balance Patrimonial, asimismo en la columna de Permutaciones por el cambio de valores, escribiendo las letras ó signos iniciales A, B y A^{bis} correspondientes á los desarrollos.

Al **dar principio** á la Contabilidad con arreglo á los datos que nos facilite el Inventario, que en el sistema de Partida Doble dan lugar á dos asientos: el primero por el **capital activo** del que es **acreedor** el Propietario y **deudora** la Agencia. Estos dos asientos se reducen á uno solo en el sistema que estamos desarrollando, por considerarse como un **hecho mixto.** En este caso, se **acredita** la cuenta del Propietario y se **adeuda** la de la Agencia del capital líquido resultante, escribiendo en la columna de las Permutaciones y Compensaciones el capital pasivo, anotando las iniciales A, A^{bis} y B, que indican los desarrollos.

Libro de Desarrollos

Este Libro, especie de Mayor, tiene por objeto el desarrollo de todas las cuentas secundarias ó analíticas en que se descompone cada una de las fundamentales que existen en el Diario, y que demuestran el movimiento de los diferentes valores que forman el capital.

El **rayado** ó **pautado** de este libro consiste en una serie de columnas destinadas á las cuentas secundarias que comprende cada grado, que son: 1.ª para el número de orden que en el Diario tienen las operaciones que motiven el asiento; 2.ª cuenta que se desarrolla con separación del Debe y Haber; 3.ª columna de permutaciones en los desarrollos de primer grado; 4.ª las cantidades correspondientes al **Debe** y **Haber** de cada una de las cuentas secundarias ó analíticas, cuyo título va escrito en la parte superior de la columna.

Como se observará, en el Libro de Desarrollos no se copia la explicación de los asientos, quedando limitadas las apuntaciones á escribir las cantidades en las respectivas columnas.

El **desarrollo** de las cuentas fundamentales, ha de hacerse gradualmente. Así: al desarrollar la cuenta del **propietario** ó **patrimonial,** se subdivide el capital ó patrimonio en sus diferentes clases, después cada clase en los géneros que comprenda, éstos en especies y así sucesivamente. La cuenta Agencial también se subdivide en varias, hasta llegar á las cuentas representativas de personas ó individuos.

Series de desarrollos: cada una de las cuentas fundamentales da lugar á una serie de desarrollos, los cuales se dividen en grados y grupos que se distinguen entre sí por la letra fundamental con que viene representada la cuenta de que proceden y por el número de orden que les corresponde.

La cuenta del Propietario se desarrolla bajo dos aspectos: 1.° cuando se refiere al movimiento de valores; y 2.° cuando se refiere á las ganancias ó pérdidas. Así es que dicha cuenta tiene dos desarrollos de primer grado que se indican con las letras A y A^{bis}.

La cuenta de la Agencia sólo tiene un desarrollo de primer grado, que se indica con la letra **B.**

Supongamos que la cuenta de Propietario ó Patrimonial que tiene la letra **A,** se desarrolla en el primer grado en cuatro cuentas ó grupos: cada una de ellas tendrá á la derecha de dicha letra un número de orden que la distinga de las demás del mismo grado en la siguiente forma:

1er. grado: **A 1; A 2; A 3; A 4.**

Si cada una de dichas cuentas ó grupos se desarrolla en otras de segundo grado, formando cuatro grupos, cada uno tendrá la misma cifra de la cuenta de que procede; y para distinguir las cuentas entre sí, se les adicionan letras minúsculas por orden alfabético.

DESARROLLOS DE SEGUNDO GRADO:

1er. grupo: **A 1 á; A 1 b; A 1 c; A 1 d; etc.**
2.° grado: **A 2 á; A 2 b; A 2 c; A 2 d; etc.**
3er. grado: **A 3 á; A 3 b; A 3 c; A 3 d; etc.**
4.° grupo: **A 4 á; A 4 b; A 4 c; A 4 d; etc.**

Las cuentas, grupos ó divisiones de **tercer grado,** tendrán el signo distintivo de la generatriz del **segundo** y el número de orden que le corresponda. De manera que si queremos desarrollar en tercer grado la del segundo A 1 á, tendremos: A 1 á 1; **A 1 á 2; A 1 á 3; A 1 á 4, etc,**

Obsérvese que, por medio de la adición alternada de números y letras minúsculas, se representan todas las cuentas de desarrollo.

Si quisiéramos formar los desarrollos de la cuenta de la Agencia ó Agencial que tiene la letra **B,** tendremos:

1er. grado: B 1; B 2; B 3; etc.

2.° grado { 1er. grupo: **B 1 á; B 1 b; B 1 c, etc.**
2.° grupo: **B 2 á; B 2 b; B 2 c; etc.**

3er. grado { etcétera .....
etcétera .....

El número de signos menos uno, de que consta cada cuenta, indica el grado de desarrollo á que corresponde; de modo que si contiene **n** signos, será el grado **n-1.**

Al hacer el traslado de los asientos del Libro-Diario al Libro de Desarrollos, se consignan solamente las cantidades que figuran en las columnas del Balance de Patrimonio y en la de Permutaciones á sus correspondientes analíticas, teniendo presente que las cantidades anotadas en cada cuenta fundamental, han de llevarse á los desarrollos marcados con las mismas letras, y las de la columna de Permutaciones á las que indiquen las letras de la última columna del Libro-Diario.

Cuadro de Contabilidad

En este Libro está la clave ó índice de los Libros Diario y de Desarrollos, y nos demuestra el método adoptado para la anotación ó registro de las operaciones de un establecimiento; contiene los títulos, números y signos de los desarrollos.

Esta serie de **cuadros signóticos,** debe hacerse antes de redactarse el primer asiento en el Libro-Diario, ampliándole siempre que fuese necesario.

Libro de Minutas

Llámase ó dase el nombre de **minutas:** á los borradores que se van haciendo para cada hecho administrativo, por medio de los cuales se evitan las equivocaciones al escribir directamente los asientos en el Libro-Diario.

Estos borradores ó minutas se escriben ó copian en un libro especial que recibe el nombre de **Libro de Minutas;** está dividido en columnas en donde se escribe el número de orden de la minuta, fecha, descripción de la operación, libros y desarrollos donde han de hacerse las anotaciones, cantidades y columnas donde han de escribirse las cantidades y signos de los desarrollos.

Balances Logismográficos

Balance de comprobación: esta operación se practica sumando en el Libro-Diario la columna de Permutaciones con las del **Debe** y **Haber** de la cuenta del Propietario; la suma ó total ha de ser igual á dicha columna de Permutaciones con las del **Debe** y **Haber** de la Agencia; ambas sumas han de ser iguales á la de la **columna 4.ª,** que dice **Importe de los asientos en Partida Doble.** A esta igualdad de sumas se le da el nombre de **encuentro numérico.**

Si los desarrollos son de **primer grado,** tendremos las siguientes igualdades: 1.ª la suma de la columna de Permutaciones y el **Debe** de la cuenta colectiva que se desarrolle ha de ser igual á la suma de los **débitos** de las cuentas secundarias ó analíticas; y 2.ª la suma de la columna de Permutaciones y **Haber** de la cuenta colectiva, ha de ser igual á la suma de los **créditos** de las cuentas secundarias.

Si los desarrollos son de **segundo grado** é interiores al **Debe** y **Haber** de la cuenta colectiva, han de ser iguales á la suma de los **débitos** y **créditos** de las cuentas analíticas ó parciales. Si no resultasen iguales dichas sumas, es porque existe alguna equivocación en los asientos de los libros.

Balance general: practicados los balances numéricos, se procede á determinar los aumentos ó disminuciones que hayan podido sufrir los bienes muebles, inmuebles, mercaderías, etc., liquidando las cuentas corrientes con interés, haciendo los correspondientes asientos en los libros **Diario** y de **Desarrollos; adeudando** la cuenta de Propietarios y **acreditando** la de la Agencia en los libros **Diario** y de **Desarrollos** por las disminuciones sufridas; y en caso contrario, por los aumentos que tuviesen.

El **saldo** de la cuenta de **Propietario** igual y en oposición al de la **Agencia,** representará el **capital líquido** formado por los saldos acreedores de las cuentas secundarias del desarrollo **A**, ó de los deudores del desarrollo **B,** que constituyen el **capital activo.** Los saldos deudores de las mismas cuentas del desarrollo **A,** ó los acreedores del desarrollo **B,** forman el **capital pasivo.** El Saldo de la cuenta de Capital, más ó menos el de la de Ganancias y Pérdidas del desarrollo **A^{bis},** forman el **capital líquido.**

Cierre de las cuentas: la práctica de esta operación es sencilla, y consiste en igualar las columnas del **Debe** y del **Haber** de todas las cuentas, llevando el **saldo** á la columna que haya dado menor resultado, con excepción en la de los **débitos** y **créditos** del desarrollo **A,** en la que se escriben, cambiándolas de lado, las **sumas** de los saldos deudores y la de los acreedores de las cuentas personales que aparecen en el desarrollo correspondiente.

En la columna de Permutaciones de los Desarrollos, se consigna como **saldo** el importe del **pasivo;** en la del Diario, el doble del mismo pasivo; y en la columna 4.ª de este libro, se escribe como saldo la suma del doble del pasivo con el capital líquido, con lo cual queda cerrada la Contabilidad, después de hechas las correspondientes sumas.

Reapertura de cuentas: para continuar las operaciones, es necesario escribir de nuevo las cuentas, consignando los **saldos** que en ellas resultaren al cerrarse en la columna opuesta á aquella en que se encuentran escritos, teniendo presente que en el segundo desarrollo A^{bis} de la cuenta de Propietario, únicamente debe escribirse al hacer la reapertura la cantidad á que ascienda, la cual se conoce con el nombre de **capital inicial.**

Irregularidades y deficiencias de este Método

Este método, que en principio hizo concebir á sus partidarios (*) grandes esperanzas de reunir todas las condiciones de un sistema perfecto, con la pretensión de que aventajaba al científico de Partida Doble y de ser, como éste, de aplicación general no sólo á la Administración, sino también al Comercio, Industria y Agricultura, ha venido el tiempo á demostrarnos todo lo contrario. Este método ó sistema, como habrá podido observar el lector por la ligera explicación que de dicho sistema hemos dado, que es muy confuso, defectuoso y complicado, aparte de sus muchas deficiencias é irregularidades, y no reunir ventaja alguna sobre el de Partida Doble, ni sobre el de Partida Simple, puesto que su aplicación comercial é industrial es completamente nula por muchas razones, y entre ellas por las siguientes:

1.ª Por no reunir las condiciones de sencillez, claridad y exactitud, condiciones indispensables á todo sistema de Contabilidad.

2.ª Porque en el Libro-Diario no determina las cuentas ó personas que resultan deudoras y acreedoras en toda operación mercantil.

3.ª Por la dificultad en determinr la ganancia ó pérdida habida, no sólo en cada cuenta, sino en general.

4.ª Por la falta de una racional y ordenada clasificación de las cuentas y sus divisionarias.

5.ª Por seguir una marcha errónea y de contraposición en la manera de adeudar y acreditar las cuentas abiertas, así como también la duplicada de un mismo importe en la columna de **permutaciones,** que afecta á la claridad de los asientos.

6.ª Por la dificultad en formar los extractos de las cuentas corrientes que han de pasarse á los corresponsales, así como los que se reciban.

7.ª Por la forma ó estructura del **Balance Patrimonial,** que hace duplicar inútilmente el trabajo, toda vez que se consignan iguales cantidades en las cuentas del Propietario y de la Agencia, lo cual afecta á la claridad de los asientos.

8.ª Porque las cantidades que figuran en la **cuarta columna** del Diario son completamente distintas de todas las que intervienen en la operación.

Terminamos esta Lección, diciendo que el único sistema de Teneduría de Libros que merece los honores de tal es el de **Partida Doble,** el que en cuatro siglos ha sido suficientemente ensayado, discurrido y adoptado, no sólo por el comercio mundial, sino que ha sido reconocido como el único verdadero y científico por las legislaciones mercantiles de las principales naciones de Europa y América.

(*) Las clases militares (en Italia, España y Francia, pues en estas naciones se ensayó la Logismografía en la Administración Militar), en oposición á las honradas clases mercantiles.

Lección 52.ª

Contabilidad Logismográfica.—Su apertura.—Formación del Inventario ó Compendio Patrimonial.—Clasificación de los hechos administrativos.—Cuadro de la Contabilidad.—Libro de Minutas.—Diario Logismográfico.—Libro de Desarrollos.—Ejercicios prácticos.

Contabilidad Logismográfica

SU APERTURA

Asiento N.º 1

☞ **Inventario ó Compendio Patrimonial** de C. H., formado en esta fecha y constituído por los siguientes valores.

Capital Activo:

En efectivo .....
En géneros..... } **55,000 pesos.**
En efectos á Cobrar .....
En saldos deudores por c/cte. .....

Capital Pasivo:

En créditos á favor de n/ Corresponsales..... **10,000 pesos.**

Resumen:

Capital Activo ..... **55,000 pesos.**
Capital Pasivo .....—**10,000 pesos.**

Capital Líquido..... $ **45,000 pesos.**

Explicación: Para hacer el asiento de apertura en el Libro-Diario, se escribe primero el número de orden, la fecha y la explicación del asiento, consignando después en el **Haber** del Propietario y en el **Debe** de la Agencia el **capital líquido 45,000 pesos;** el **capital pasivo 10,000 pesos,** se escribe por duplicado en la columna de Permutaciones y al lado de estas cantidades las iniciales **A** y **B,** que son los signos ó títulos de los desarrollos; la cifra 3 y la suma 10,000 + 10,000 + 45,000 = 65,000 se escribe en la columna 4.ª, la cual está destinada para el número é importe de los asientos en Partida Doble.

Este asiento se traslada á los desarrollos **A, A**bis y **B,** teniendo presente que la cuenta del Propietario tiene dos desarrollos (**A,** cuenta de inventario, y **A**bis cuenta de aumentos y disminuciones).

Asiento N.º 2

Hechos administrativos **modificativos.**

Hemos pagado por el primer trimestre de contribución industrial de nuestro Establecimiento, la cantidad de 500 pesos.

Explicación: Dicha cantidad se escribe en el **Debe** de la cuenta del Propietario y en el **Haber** de la Agencia, sin escribir nada en la columna de Permutaciones; escribiendo en la columna 4.ª el N.° 1 y los 500 pesos. Este asiento pasa á los desarrollos **A, A**bis y **B.**

Asiento N.° 3

Hechos administrativos **demostrativos.**

Hemos comprado á los señores Castaño y C.ª 1,000 sacos azúcar blanco á 5 pesos uno, cuyo importe de 5,000 pesos hemos satisfecho al contado.

Explicación: El importe de los 1,000 sacos azúcar, ó sea los 5,000 pesos, se escribe dos veces en la columna de Permutaciones con las iniciales de los desarrollos **A** y **B**; en la columna 4.ª se pone un 2 en la 1.ª casilla, y la cantidad 10,000 en la segunda; seguidamente este asiento se traslada á los desarrollos **A** y **B.**

Asiento N.° 4

Hechos administrativos **mixtos.**

Hemos vendido al contado 1,000 sacos azúcar blanco, que á 5 pesos saco habíamos comprado á Castaño y C.ª, y los vendimos á 6 pesos uno.

Explicación: En este asiento nos encontramos con un cambio de valores, y con el aumento de capital representado por la ganancia obtenida en esta operación. Se escriben por duplicado en la columna de Permutaciones los 5,000 pesos que habían costado los 1,000 sacos de azúcar; los 1,000 pesos de ganancia se escriben en el **Debe** de la cuenta de Agencia, y en la del **Haber** del Propietario. Por último, se consigna el N.° 3 en la columna 4.ª y la cantidad 11,000 como número é importe de los asientos en Partida Doble. Después se traslada este asiento á los desarrollos **A**bis**, A, B** y **B** 5.

Asiento N.° 5

Hechos administrativos **mixtos.**

Con esta fecha hemos cedido á los señores R. Gelats y C.ª, al 1 % b.°, una L/ de $ 10,000 s/ New-York, c/ R. Morgan; por cuyo importe recibimos la mitad al contado, quedando á deber la otra mitad, con más el cambio ó sean 5,000+100=5,100.

Explicación: Se escriben por duplicado en la columna de Permutaciones los 10,000 pesos, valor nominal de la L/; el beneficio obtenido ó sean los 100 pesos se escribe en el **Debe** de la Agencia y en el **Haber** de la cuenta del Propietario. En la columna 4.ª se escribe el N.° 3 y la cantidad de 20,100 como número ó importe de los asientos en Partida Doble. Esta operación pasa á figurar en los desarrollos **A, A**bis**, B** y **B** 5.

Cuadro de la Contabilidad

		Números de las columnas donde deben hacerse los asientos	Desarrollos de primer grado
DIARIO-LOGISMOGRAFICO			
Número de orden de los artículos		1	
Fechas		2	
Descripción de las operaciones		3	
Número é importe de los asientos por partida doble		4	
Balance patrimonial. Cuenta de propietario	Debe	5	A, bis
	Haber	6	
Balance patrimonial. Cuenta de la agencia	Debe	7	B
	Haber	8	
Permutaciones y compensaciones	Cantidades	9	
	Ctas. á q. corresponden	10	
Desarrollo A			Desarrollos de segundo grado
CUENTA DEL PROPIETARIO			
Número de los asientos del *Diario*		1	
Columnas 5.ª y 6.ª del *Diario*	Debe	2	
	Haber	3	
Columna 9.ª del *Diario*, ó sea de Permutaciones		4	
Metálico	Debe	5	1
	Haber	6	
Efectos á Cobrar	Debe	7	
	Haber	8	
Efectos á Pagar	Debe	9	
	Haber	10	
Mobiliario	Debe	11	
	Haber	12	
Mercaderías	Debe	13	
	Haber	14	
Débitos y Créditos	Debe	15	
	Haber	16	
Desarrollo A bis			
DETALLE DE LOS AUMENTOS Y DISMINUCIONES DEL CAPITAL			
Número de los asientos del *Diario*		1	
Columnas 5.ª y 6.ª del *Diario*	Debe	2	
	Haber	3	
Capital inicial	Debe	4	
	Haber	5	
Pérdidas y Ganancias generales	Debe	6	
	Haber	7	

			Números de las columnas donde deben hacerse los asientos	Desarrollos de segundo grado
Desarrollo A bis				
DETALLE DE LOS AUMENTOS				
Y DISMINUCIONES DEL CAPITAL				
Clasificación de las disminuciones y aumentos del capital	Debe	Intereses y cambios á nuestro cargo	8	
		Gastos de comercio	9	
		Gastos de casa	10	
		Pérdidas de las operaciones en mercaderías	11	
		Contrapartidas por ganancias	12	
	Haber	Intereses y cambios á nuestro favor	13	
		Comisiones	14	
		Rentas y alquileres	15	
		Ganancias de las operaciones en mercaderías	16	
		Contrapartidas por pérdidas	17	
DESARROLLO B				
CUENTAS DE LA AGENCIA				
Número de los asientos del *Diario*			1	
Columnas 7.ª y 8.ª del *Diario*		Debe	2	
		Haber	3	
Columna 9.ª del *Diario*, ó sea de Permutaciones			4	
Agentes ó depositarios	La Caja	Debe	5	
		Haber	6	
	Efectos de comercio	Debe	7	
		Haber	8	
	Mobiliario	Debe	9	
		Haber	10	
	Mercaderías	Debe	11	
		Haber	12	
Corresponsales		Debe	13	B 5
		Haber	14	
Desarrollo B 5				Desarrollos de tercer grado
CUENTA DE LOS CORRESPONSALES				
Número de los asientos del *Diario*			1	
Columnas 13.ª y 14.ª del desarrollo B		Debe	2	
		Haber	3	
J. Rockefeller, New-York, m/c		Debe	4	
		Haber	5	
R. Cleveland, de Filadelfia, s/c		Debe	6	
		Haber	7	
R. Gelats, de esta plaza		Debe	8	
		Haber	9	

Libro de Minutas

Núm. de orden	DESCRIPCION DE LAS OPERACIONES	Libros y Desarrollos	Cantidades	Números de las columnas en las cuales han de consignarse	Desarrollos necesarios
1	Enero 1.º de 1907	Diario..	45,000	6 y 7	A. A bis B
			10,000	9	A. B
			65,000	4	
		A.....	45,000	3	
			10,000	4	
			30,000	6	
			5,000	8	
			10,000	14	
			10,000	16	
			10,000	15	
		A bis..	45,000	3 y 5	
	Resultado del Inventario.	B.....	45,000	2	
			10,000	4	
			30,000	5	
			5,000	8	
			10,000	11	
			10,000	13	B 5
			10,000	14	B 5
		B 5....	10,000	2	
			10,000	3	
			6,000	4	
			4,000	6	
			5,000	7	
			5,000	9	
2	Día 5	Diario..	500	5, 8 y 4	A, A bis B.
		A.....	500	2 y 5	
	Pagado por un trimestre de Contribución Industrial..	A bis..	500	2, 6 y 9	
		B.....	500	3 y 6	

Núm. de orden	DESCRIPCION DE LAS OPERACIONES	Libros y Desarrollos	Cantidades	Número de las columnas en las cuales han de consignarse	Desarrollos necesarios
3	Día 10	Diario ..	5,000	9	A, B .....
			10,000	4	
	Comprado al contado á Castaño y C.ª 1,000 s/ azúcar blanco, á $ 5 saco	A		4, 5 y 14	
		B.....	5,000	4, 6 y 11	
4	Día 20.	Diario..	5,000	9	A, B.....
	Vendido al contado á R. Silveira, 1,000 s/ azúcar á 6 pesos uno, en cuya operación hemos ganado 1,000 pesos		10,000	6 y 7	A, A bis B.
			11.000	4	
		A.....	5,000	4 y 13	
			1,000	3	
			6,000	6	
		A bis..	1,000	3, 7 y 16	
		B.....	1,000	2	
			5,000	4 y 12	
			6,000	5	
5	Día 30	Diario..	100	6 y 7	A, bis.....
	Negociado á R. Silveira al 1 % bis, una L/ de 10,000 pesos s/ New-York c/ R. Morgan, habiendo recibido al contado 5,000 pesos ..		10,000	9	A, B.....
			20,100	4	
		A.....	5,100	16	
			100	3	
			5,000	6	
			10,000	4 y 7	
		A bis..	100	3, 7 y 13	
		B.....	100	2	
			10,000	4 y 8	
			5,000	5	
			5.000	13	B, 5 .....
		B 5...	5,100	2 y 8	

Diario Logismográfico

N.º DE ORDEN	FECHAS		DESCRIPCION DE LAS OPERACIONES	NUMERO é importe de los asientos en Partida Doble		BALANCE PATRIMONIAL				FORMULACIONES Y COMPENSACIONES	
						Cuenta del Propietario		Cuenta de la Agencia			
						A bis		B		CANTIDADES	Cuenta a que corresponde
				N.º	Importe	DEBE	HABER	DEBE	HABER		
1	2		3	4		5	6	7	8	9	10
	1907										
1	Enero	1.º	Activo, pasivo y líquido de Inventario..	3	65,000	.....	45,000	45,000	.....	10,000	A
2	»	5	Pagado por un trimestre de contribución.	1	500	500	.....	.....	500	10,000	B
3	»	10	Comprado al contado 100 s/ azúcar á 5 pesos uno	2	10,000	.....	.....	.....	.....	5,000 5,000	A B
4	»	20	Vendido al contado á R. Castro, 1,000 s/ azúcar con una ganancia de 1,000 ps.	3	11,000	.....	1,000	1,000	.....	5,000 5,000	A B
5	»	30	Negociado á R. Silveira al 1 % b.º L/ s/ New-York, de 10,000 c/ R. Morgan, habiendo entregado á cuenta la mitad	3	20,100	100	100	100	.....	10,000 10,000	A B
			BALANCE DE COMPROBACIÓN	.....	106,600	500	46,100	46,100	500	60,000	
				.....	.....	.....	46,100	.....	.....	.....	
			CIERRE	.....	65,600	46,600	.....	46,100	45,600	20,000	
					172,000	46,600	46,100	46,100	46,100	80,000	

DESARROLLO A

Núm. de los asientos del Libro Diario	Columnas 5.ª y 6.ª del Diario		Columnas del Diario ó sea de Permutaciones	Metálico		Efectos á Cobrar		Efectos á Pagar		Mobiliario		Mercaderías		Débitos y Créditos	
	Debe	Haber		Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber
1	2	3ª	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	.....	45,000	10,000	.....	30,000	.....	5,000	.....	.....	.....	.....	.....	10,000	10,000	10,000
2	500	.....	.....	500	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
3	.....	.....	5,000	5,000	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	5,000	.....	.....
4	.....	1,000	5,000	.....	6,000	.....	.....	.....	.....	.....	.....	5,000	.....	.....	.....
5	.....	100	10,000	.....	5,000	10,000	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	5,100
	500	46,100	30,000	55,000	41,000	10,000	5,000	.....	.....	.....	.....	5,000	15,000	10,000	15,100
	46,100	.....	1,000	35,000	.....	.....	5,000	.....	.....	.....	.....	10,000	.....	5,100	.....
	46,100	46,100	31,000	41,000	41,000	10,000	10,000	.....	.....	.....	.....	15,000	10,000	15,000	15,100

Desarrollo A bis

Núm. de los asientos del Diario	Columnas 5.ª y 6.ª del Diario		Capital inicial		Pérdidas y Ganancias		DISMINUCIONES — DEBE					AUMENTOS — HABER				
	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	Interés y cambio á nuestro cargo	Gastos de Comercio	Gastos de casa	Pérdida de la operación en Mercaderías	Contrapartidas por Ganancias	Intereses y cambios á nuestro favor	Comisiones	Rentas y Alquileres	Ganancias de las operaciones en Mercaderías	Contrapartidas por Pérdidas
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
1	.....	45,000	.....	45,000	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
2	500	.....	.....	.....	500	.....	.....	500	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
4	.....	1,000	.....	.....	.....	1,000	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	1,000	.....
5	.....	100	.....	.....	.....	100	.....	.....	.....	.....	.....	100	.....	.....	.....	.....
	500	46,100	.....	45,000	500	1,100	.....	500	.....	.....	.....	100	.....	.....	1,000	.....
	45,600	.....	45,000	.....	600	.....	.....	.....	.....	.....	600	.....	.....	.....	.....	.....
	46,100	46,100	45,000	45,000	1,100	1,100	.....	500	.....	.....	600	100	.....	.....	1,000	.....

Desarrollo B.

Número de los asientos del Diario	Columna 7.ª y 8.ª del Libro-Diario		Columna 9.ª del Diario ó sea de Permutaciones	ASIENTOS DEPOSITARIOS DE								Corresponsales B. 5	
				La Caja		Efectos de comercio		Mobiliario		Mercaderías			
	Debe	Haber		Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber
1	2	3	4	5	6	7		9	10	11	12	13	14
1	45,000	.....	10,000	30,000	.....	10,000	.....	.....	.....	10,000	.....	10,000	10,000
2	.....	500	.....	.....	500	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
3	.....	.....	5,000	.....	5,000	.....	.....	.....	.....	5,000	.....	.....	.....
4	1,000	.....	5,000	6,000	.....	.....	.....	.....	.....	.....	5,000	.....	.....
5	100	.....	10,000	5,000	.....	.....	10,000	.....	.....	.....	.....	5,100	.....
	46,100	500	30,000	41,000	5,500	10,000	.....	.....	.....	15,000	5,000	15,000	10,000
	.....	45,600	10,000	.....	35,500	.....	10,000	.....	.....	.....	10,000	.....	5,100
	46,100	46,100	40,000	41,000	41,000	10,000	10,000	.....	.....	15,000	15,000	15,100	15,100

Desarrollo A 5

Número de los Asientos del Diario	Columnas 12 y 14 del Desarrollo B		J. Rockefeller.—New-York		R. Cleveland.—Filadelfia		R. Gelats.—Habana	
	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	10,000	10,000	6,000	.....	4,000	5,000	.....	5,000
5	5,000	.....	.....	.....	.....	.....	5,100	.....
....	15,000	10,000	6,000	.....	4,000	5,000	5,100	5,000
.....	.....	5,000	.....	6,000	1,000	.....	.....	100
.....	15,000	15,000	6,000	6,000	5,000	5,000	5,100	5,100

Fin del Curso Práctico de Logismografía

Lección 53.ª

Formalidades de los Libros de Comercio según la Ley Mercantil española que siguen los pueblos de Hispano-América.—Fuerza probatoria de los Libros de Comercio llevados con arreglo á las prescripciones legales.—Penalidades contra los que infrinjan las disposiciones del Código de Comercio.—Reglas para el reconocimiento y comprobación de los Libros de una Contabilidad en general. —Condiciones que ha de reunir el Perito-Revisor.—Quienes están legalmente autorizados para la revisión, inspección y reconocimiento de los libros de Comercio.

Formalidades de los Libros de Comercio según la Ley Mercantil Española, que siguen los pueblos de Hispano-América

☞ **Formalidades de los Libros:** los comerciantes podrán llevar los libros por sí mismos ó por personas á quienes autoricen, y se presumirá concedida esta autorización por el hecho de llevarlos otra persona, salvo prueba en contrario.

Los libros prescritos á los comerciantes y sociedades mercantiles deben reunir las circunstancias siguientes:

1.ª Estar encuadernados, forrados y foliados, y en el papel del sello correspondiente.

2.ª Hallarse selladas todas sus hojas con el sello del Juzgado Municipal.

3.ª Contener además en la primera hoja una nota, fechada y firmada por el Juzgado Municipal del Distrito en donde el comerciante tuviere su establecimiento, en que se haga constar el número de los folios que contiene cada libro.

4.ª Estar llevados con claridad, por orden de fechas, sin blancos, interpolaciones, raspaduras ni tachaduras, y sin presentar señales de haber sido alterados substituyendo ó arrancando los folios, ó de cualquier otra manera, y se salvarán á continuación, inmediatamente que se adviertan, los errores ú omisiones en que se incurriere al escribir en los libros, explicando con claridad en qué consistan, y extendiendo el concepto tal como debiera haberse estampado; si hubiere transcurrido algún tiempo desde que el yerro se cometió, ó desde que se incurrió en la omisión, se hará el oportuno asiento de rectificación, añadiendo al margen del asiento equivocado una nota que indique la corrección.

Para inquirir si llevan los comerciantes sus libros corrientes, no se puede hacer pesquisa de oficio, ni decretarse á instancia de parte su comunicación, entrega y reconocimiento, sino en los juicios de sucesión universal, liquidación de compañía ó quiebra, y fuera de estos casos, sólo podrá decretarse la exhibición de los libros y documentos de los comerciantes, á instancia de parte ó de oficio, cuando

la persona á quien pertenezca tenga interés ó responsabilidad en el asunto en que proceda la exhibición, la cual deberá hacerse en el escritorio del comerciante, á su presencia y concretándose á la cuestión que se ventile.

☞ **Fuerza probatoria de los Libros:** para graduarla se observarán las reglas siguientes:

1.ª Los Libros probarán contra los comerciantes, sin admitirles prueba en contrario; pero el adversario habiendo aceptado este medio de prueba, quedará sujeto al resultado que arrojen en su conjunto, tomando en igual consideración todos los asientos relativos á la cuestión litigiosa.

2.ª Si en los asientos de los Libros llevados por dos comerciantes no hubiere conformidad, y los del uno se hubieren llevado con todas las formalidades expresadas, y los del otro adolecieren de cualquier defecto ó carecieren de los requisitos exigidos, los asientos de los libros en regla harán fe contra los de los defectuosos, á no demostrarse lo contrario por medio de otras pruebas admisibles en derecho.

3.ª Si uno de los comerciantes no presentare sus libros ó manifestare no tenerlos, harán fe contra él los de su adversario, llevados con todas las formalidades legales, á no demostrar que la carencia de dichos libros procede de fuerza mayor, y salvo siempre la prueba contra los asientos exhibidos por otros medios admisibles en juicio.

4.ª Si los libros tuvieren todos los requisitos legales y fueren contradictorios, el juez ó tribunal juzgará por las demás probanzas, calificándolas según las reglas generales del derecho.

Reglas para el Reconocimiento y Comprobación de los Libros de una Contabilidad en general

☞ La **inspección, examen, revisión ó reconocimiento** de los Libros de una Contabilidad, por un Profesor, Perito ó Contador Mercantil Experto ó Contable, requiere que éstos, entre otras condiciones y aptitudes, reúnan las siguientes:

1.ª Profundo conocimiento de la Aritmética Comercial, de la Estenorimia y la parte legal del Código de Comercio referente á los Libros de Comercio.

2.ª Dominio y manejo de los Libros de una Contabilidad Mercantil en general.

3.ª Hallarse familiarizado con las prácticas de la vida mercantil é industrial y conocimiento de los negocios.

4.ª Estar dotado de buen sentido comercial, á fin de hacer las deducciones lógicas de los errores, inexactitudes, irregularidades, ocultaciones, fraudes, etc., que por descuido, omisión, negligencia ó mala fe hallare en los Libros.

☞ El **Perito-Revisor,** al practicar el examen de los Libros de

una Contabilidad, persigue dos fines, que son: 1.° descubrir los yerros, irregularidades, omisiones, etc., y 2.°, emitir juicio razonado respecto á la gestión económico-administrativa del comerciante ó compañía mercantil á quien pertenecen los Libros de la Contabilidad.

El Perito-Revisor ha de empezar el examen ó reconocimiento de los Libros de la Contabilidad, tomando como base ó punto de partida el **Inventario** practicado al dar comienzo á las operaciones, ó también el último **Inventario-Balance,** analizando y comparando su capital activo y pasivo, por si está de acuerdo con los primeros asientos de la Contabilidad.

Seguidamente, examinará los Libros-Auxiliares con el Libro-Borrador, y éste con el Libro-Diario; los Libros-Auxiliares serán punteados, lo mismo que el Diario y Mayor, y examinados todos los documentos que sirvieron de base á los asientos de los Libros-Principales, etc.

☞ **Reglas Principales:**

1.ª Reconocimiento de los libros legales, por si éstos se hallan dentro de las prescripciones legales, esto es, si se hallan sellados, rubricados, etc., por el Juez Municipal del Distrito donde radica la Casa de Comercio.

2.ª Examinar minuciosamente si en los libros se hicieron raspaduras, enmiendas, adiciones, etc.

3.ª Cerciorarse de la exactitud matemática de las operaciones practicadas durante el tiempo á que se refiere el período de la Contabilidad, no sólo en los Libros-Auxiliares, sino también en los Principales.

4.ª Fijarse si en las fechas de los asientos, como en los números de orden de los mismos, se sigue un orden correlativo.

5.ª Puntear los asientos, no sólo del Libro-Diario, sino también de los Libros-Auxiliares que sirven de base á aquél, á fin de asegurarse si las cantidades del Diario han sido fiel y exactamente pasadas al Mayor.

6.ª Cerciorarse si las sumas de cada página del Libro-Diario corresponden con las de la siguiente en la que van estampadas en la primera línea.

7.ª Comprobar los Balances de Comprobación, á fin de tener la certeza de que las cantidades de cada una de las sumas pertenecen á las cuentas que están abiertas en el Libro-Mayor ó de Cuentas Corrientes.

8.ª Informarse si en los asientos de **Varios .. á .. Varios** se han involucrado operaciones, para las que se debía haber redactado asiento aparte, ó sea un asiento simple.

9.ª Practicar un minucioso examen de las **cuentas generales y sus divisionarias,** examinando las partidas que á cada una le corresponde, en consecuencia con los asientos del Libro-Diario.

10.ª Examinar los **saldos** de las **cuentas generales,** como: Caja, Mercaderías, Efectos á Cobrar y Efectos á Pagar, por si concuerdan con los últimos asientos, y su **Haber** es mayor que su **Debe,** y también si el **Debe** de la cuenta de **Efectos á Pagar** es mayor que el **Haber.**

11.ª Analizar la cuenta de **Capital** en función con la de Pérdidas y Ganancias, á fin de averiguar los beneficios ó quebrantos habidos.

12.ª Examinar las cuentas de **Pérdidas y Ganancias,** por si sus partidas están de acuerdo con las anotaciones del Libro-Diario, referentes á las mismas y con los saldos de las cuentas que por dicha cuenta se saldan.

13.ª Compulsar la cuenta de **La Caja,** por si hay relación entre los **pagos** y los **cobros,** por si las extracciones del dinero han sido exageradas.

14.ª Examinar las cuentas de Gastos Generales y la de Gastos Domésticos, por si las extracciones han sido excesivas y concuerdan con las apuntaciones del Libro de Caja.

15.ª Fijarse si en la **materia de errores** se adeudó ó acreditó una cuenta por otra, ó se omitió algún asiento, ó se adeudó ó acreditó á una cuenta mayor ó menor cantidad que la verdadera; y si se han subsanado los errores ú omisiones durante el tiempo ó período de la Contabilidad.

16.ª Compulsar ó verificar los asientos de los Libros con los documentos que les sirven de base, como: facturas, cuentas de venta, letras, vales, pagarés, libranzas, y en el Copiador de Cartas y Telegramas, la correspondencia expedida, etc., etc.

17.ª Fiscalizar las cuentas susceptibles de amortización, como: mobiliario, inmuebles, máquinas, etc., por si se les ha rebajado en cada Balance el tanto por ciento de amortización correspondiente, según la costumbre establecida en el comercio.

18.ª Examinar si se han simulado operaciones de compra-venta antes de recibir ó entregar las mercancías, y si en las cuentas al fiado se han dado plazos extraordinarios no comunes ó usuales en el comercio.

19.ª Investigar si alguno de los gerentes hizo mal uso de la firma social, ya contratando préstamos onerosos, ya dedicándose á juego de azar; y si hay créditos contra insolventes.

20.ª Y, tratándose de una Compañía mercantil, deben examinarse: la Escritura de constitución, Reglamentos y Estatutos, por si se han cumplido en materia de emisión de acciones, fondo de reserva, fianzas, subastas, repartos de dividendos pasivos y activos, etc.

Estas son, pues, las reglas principales que ha de tener presente la persona que autorizada legalmente, como los Profesores, Peritos, Contadores Mercantiles y Técnicos en Contabilidad, han de emitir ante los Tribunales y Juzgados los informes, dictámenes ó declaraciones referentes á **asuntos mercantiles.**

MODELO DE UN

INFORME PERICIAL MERCANTIL

EN *la ciudad de la Habana á quince de Julio de mil novecientos diez, ante el Sr. Juez y de mí Secretario, comparecieron los peritos judiciales Dr. Antonio Lazcano y Larrondo, natural de Cuba, de estado casado, de 50 años de edad y vecino de la calle Trocadero número 60; el Dr. Constantino Horta, natural de España, de estado soltero, de 47 años de edad y vecino de la calle de San Ignacio número 82; y el Sr. José Hermida y Gras, natural de Galicia, de 54 años de edad y vecino de Oquendo número 45, á los que el Sr. Juez recibió juramento en forma legal, quienes prometieron proceder bien y fielmente en el desempeño de su cometido, sin proponerse otro fin que el esclarecimiento de la verdad, agregando no estar comprendidos en lo que preceptúa el artículo 464 de la Ley de Enjuiciamiento Criminal, é instruídos clara y terminantemente del objeto de su informe, dijeron:*

QUE, *en cumplimiento del mandamiento judicial del Juzgado, se constituyeron durante varios días, en las oficinas de la Casa de Comercio, Banca, Bolsa y Finanzas, que en esta plaza giró bajo la razón mercantil de* **Estrada, Palma y C.ª,** *domiciliada en la calle de Obrapía número 1, presente el Sr. T. Estrada, gerente de la citada razón mercantil, le expusieron el objeto de su visita, y enterado de la diligencia que los Peritos iban á practicar, les puso de manifiesto los Libros de la Contabilidad Mercantil que se llevaban en dicha Casa de Comercio á partir de 1.° de Enero del año en curso.*

QUE, *en su virtud, procedieron al examen de los Libros de su Contabilidad, teniendo en cuenta para ello los preceptos de la Ley mercantil vigente en la República, las sanas prácticas de Contabilidad comercial, los usos y costumbres de la plaza y los principios en que descansa la* **Ciencia de la Teneduría de Libros,** *dicen los infrascritos Peritos: que los Libros glosados y sometidas sus operaciones á un minucioso examen de revisión contable y numérica, fueron los Libros conocidos por legales, que preceptúa como obligatorios á todo comerciante el artículo 33 del vigente Código de Comercio, que son:* **Libro de Inventarios y Balances, Libro Diario, Libro Mayor, Libro Copiador de Cartas y Telegramas** *y* **Libros-Auxiliares.**

UE, siendo el Libro-Diario *el historial del comerciante, en él se anotará por primera partida ó asiento el resultado del Inventario, y después, por días, las operaciones que haga el comerciante en su tráfico, con expresión de su carácter y resultado á* **cargo y descargo,** *de modo que cada partida manifieste quién es el* **deudor** *y quién es el* **acreedor;** *así pues, el primer asiento de este Libro está escrito con fecha 30 del pasado mes de Enero, y está*

redactado con los valores ó elementos que forman el **Capital activo,** *integrado por* **cincuenta** *cuentas ó personas deudoras á* **Capital,** *por la suma ó cantidad de* **quinientos mil pesos,** *en consonancia con el resultado del Inventario-Balance-General de Cuentas practicado en* 30 *de diciembre de* 1909.

QUE, *el segundo asiento, ó sea el núm.* 2, *está redactado en igual día y representa los valores pasivos que forman el* **Capital pasivo,** *de la sociedad mercantil colectiva de* **Estrada, Palma y C.ª,** *según Balance General de Cuentas practicado en* 30 *de Diciembre del pasado año, elevándose a la respetable cifra de* **cuatrocientos mil pesos,** *integrado por* **diez cuentas** *acreedoras, y entre ellas las instituciones bancarias de Cuban Trust C°, Havana Central Railroad C°; Gelats, Banck C°, Cuban Central C° y Pan-American C°, en cantidad, de* 10,000, 20,000, 30,000, 40,000, 50,000, 60,000, *con pagarés otorgados á favor de las dos últimas casas de banca.*

QUE, *han tomado por base ó punto de partida para la glosa de los Libros de la compleja Contabilidad á que dieron lugar las múltiples y variadas operaciones, motivadas por los diversos giros que dicha Casa de Comercio abarca, y el examen numérico de las operaciones del último ejercicio económico ó comercial, los elementos que arroja el último Balance General de Cuentas, practicado en* 31 *de Diciembre de* 1909, *cuyos elementos ó valores sirvieron de base para la redacción de los dos primeros asientos del Libro-Diario; constando dicho Libro de* 500 *folios ó fojas, de las que se hallan escritas, con operaciones de la Casa, desde el* 2 *al* 100, *pues en el primer folio se halla la* **Certificación** *del Juzgado Municipal del Distrito Norte de esta ciudad, de haberse presentado en* 2 *de Enero del año en curso, para su legalización á tenor de lo que preceptúa el artículo* 36 *del vigente Código de Comercio.*

QUE, *examinado el libro obligatorio de* **Inventarios y Balances,** *el primero de que ha de hacer uso todo Comerciante ó Compañía Mercantil, dando comienzo á sus operaciones de* **apertura** *y reapertura de la Contabilidad, anotando en él los bienes muebles, inmuebles, dinero, deudas, créditos y cualesquiera otra especie de valores que sean propiedad del Comerciante, fijando en su caso la diferencia exacta entre el* **capital activo** *y* **el capital pasivo,** *en cuyo Libro extenderá anualmente el Balance General del Giro, el que comprende todos los valores, sin omisión alguna, que formarán todos los interesados en el negocio. Ocupando este Libro* 200 *folios, de los que se hallan escritos* 100 *con los Inventarios de los ejercicios anteriores. Siendo el montante del Capital activo del último Inventario-Balance-General de Cuentas, de* **quinientos mil pesos** (500,000), *y el Capital pasivo de* **cuatrocientos mil pesos** (400,000); *y el* **Capital líquido de cien mil pesos** (100,000), *cuyo Inventario-Balance-General de Cuentas no se halla au-*

torizado con la firma de ninguno de los interesados en las resultas de los negocios, ni tampoco se ha cumplido en este Libro con los requisitos legales del artículo 36 de la Ley Mercantil.

QUE, *practicado con los elementos contables del Libro-Diario un Balance de Comprobación ó de sumas de las operaciones practicadas ó efectuadas á partir del 1.° de Enero de 1910 á 30 de Junio, arrojan un montante de valores de 1.500,000 pesos las cuentas ó personas* **deudoras,** *y 1.000,000 de pesos las cuentas ó personas* **acreedoras**; *y que punteados los asientos de este Libro-Diario y los Auxiliares que le sirven de base, aparece que las cantidades han sido fielmente trasladadas al Libro-Mayor, lo cual se comprueba con los estados que se acompañan, marcados con las letras* **A** *y* **B**.

QUE, *liquidadas las cuentas generales y divisionarias del Libro-Mayor y las personales del Libro de Cuentas Corrientes, la suma de los valores del* **Debe** *es igual á la suma de $ 300,000; y los valores del* **Haber** *de 250,000, apareciendo un saldo á favor de la Casa de 50,000 pesos, según se comprueba en el estado que se acompaña marcado con la letra* **D**.; *que del examen contable de los asientos del Libro-Diario, obsérvase que han sido trasladados al Libro-Mayor todos los asientos y abierto cuentas por* **Debe** *y* **Haber** *á cada una de las personas y objetos en particular, siguiendo los invariables principios de la Ciencia de la Partida Doble; y que en el Libro-Diario se ha seguido un orden cronológico en la redacción de los asientos.*

QUE, *después de un analítico y detenido examen de revisión numérica de los asientos del Libro-Diario en función con las cuentas abiertas en el Libro-Mayor, que motivaron las operaciones durante el ejercicio económico ó comercial á partir del 1.° de Enero á 30 de Junio del año en curso, se observan algunos errores numéricos y de concepto, así como también raspaduras, enmiendas, interlíneas y superposición de personas en los asientos números 18 y 20 correspondientes al mes de Enero de 1910, lo cual se opone al espíritu y letra de los artículos 43 y 44 del Código de Comercio y constituye una transgresión á los principios en que descansa la ciencia de la cuenta y razón.*

QUE, *de la glosa y examen de revisión contable del Libro-Diario, aparece el asiento núm. 50, cuyo texto de redacción dice: Varios.. ..á..Varios, en el que después de determinar los deudores y acreedores, se vió que se han involucrado operaciones para las que era necesario redactar asientos aparte, determinando el* **cargo** *y* **descargo** *en cada operación ó negociación, es decir, quien es el verdadero deudor y acreedor; y que en el asiento número 60, correspondiente al 31 de Marzo, aparecen invertidas las cuentas ó personas, pues en lugar de* **Mercaderías .. á .. Caja,** *como está redactado, debió apuntarse* **Caja .. á .. Mercaderías,** *por tratarse de una operación de venta de mercancías al contado,*

constituyendo estos errores de Contabilidad una infracción de la Ley Mercantil opuesta á los principios científicos de la Ciencia de la Partida Doble.

QUE, *el* **Libro-Mayor** *consta de 400 folios en el que se hallan abiertas las cuentas á cada persona, y objetos personificados, con quienes tenían tratos ó negocios, empezando por la cuenta de Capital, á la que siguen las cuentas ó personas que figuran en los asientos números 1 y 2 redactado en 1.° de Enero en el Libro-Diario al proceder á la reapertura de la Contabilidad, cuyos dos asientos están formados con los datos ó elementos contables, que arroja el Inventario y Balance General de cuentas, practicado en 31 de Diciembre del pasado año 1909; haciendo constar al Juzgado que con este Libro no se han cumplido los requisitos que prescribe el artículo 36 del Código de Comercio, en cuanto á la legalización.*

QUE, *el Libro de Caja* **tomo núm. 5,** *consta de doscientos folios de á dos páginas cada uno, hallándose escritos cien folios con las apuntaciones de los* **ingresos** *y* **egresos,** *esto es, de las entradas y salidas de numerario, ó sea el movimiento de los cobros y pagos; y practicado un examen ó compulsa de revisión numérica, á partir del último Arqueo hasta el día treinta de Junio, resulta un* **saldo deudor** *de 5,000 pesos oro español, pues en las columnas de las demás monedas como oro americano y plata española, no aparecen anotaciones.*

QUE, *asimismo, han procedido al reconocimiento y tasación de las mercancías inventariadas, que se hallan almacenadas y demás existencias y pertenencias de la citada razón mercantil, elevándose el avalúo de las mismas á la cantidad de* **cincuenta mil pesos** *oro español—salvo error ú omisión—según se detallan en el Inventario ó relación que se acompaña, marcado con la letra* **E.**

QUE, *el sistema de Contabilidad empleado para el funcionamiento de las cuentas y realización del objeto y fin de las operaciones del comerciante, ha sido el sistema legal, científico y racional usado y conocido en el comercio mundial, y las legislaciones de Europa y América, con el nombre de* **Partida Doble.**

QUE, *de los Libros glosados y sometidos á su pericia y atento examen contable y numérico de sus operaciones, los Peritos* **declaran** *según su* **leal saber y entender,** *que la marcha normal de los negocios de la sociedad mercantil que en esta plaza giraba bajo la razón comercial de* **ESTRADA, PALMA Y C.ª,** *no era nada halagüeña ni próspera, ni favorable á los fines que persigue todo comerciante dentro de la moral comercial.*

Es cuanto tienen el honor de informar al Juzgado en cumplimiento del fiel desempeño de la delicada misión que les fué confiada á los Peritos informantes.

Antonio Lazcano *Constantino Horta* *José Hermida*

Explicación

El modelo de Informe ó Dictamen Mercantil, que ha de emitir ó presentar un Perito ó Contador Mercantil ante los Tribunales de Justicia, en materia de Contabilidad, cuando fuere nombrado ó designado para ello en materia civil ó criminal, ha de comprender los puntos principales de una Contabilidad Mercantil en general, á tenor de las reglas que para el examen y reconocimiento de Contabilidad se inserta en esta Lección.

Ahora bien, cuando se trata de un nombramiento de Perito en materia civil, el encabezamiento del Informe ó Dictamen varía, y el Informe ha de ceñirse á la prueba que se proponga y á los puntos que el Juzgado haya declarado pertinentes.

Modelo núm. 1

Tasación Pericial Mercantil (en materia civil)

Al Juzgado (ó Sr. Juez)

Los Peritos Mercantiles-Colegiados, Peritos Tasadores de los Tribunales de la Nación, ante el Juzgado, respetuosamente comparecen y dicen:

QUE *habiendo sido nombrados* **Peritos Tasadores** *en el juicio ejecutivo que en cobro de pesos sigue don José Mercaderías contra don Manuel Financiero, cuyo juicio se cursa en este Juzgado, por ante el escribano Sr. Fernández de Velasco, se han personado en el domicilio del Sr. Depositario judicial de las mercancías embargadas al demandado, cuya relación é inventario obra en los autos.*

QUE *en virtud, procedió al reconocimiento y tasación de las mercancías embargadas, teniendo en cuenta para ello los preceptos de la Ley Mercantil y los usos y costumbres de la plaza, justiprecian el valor de las mismas como sigue;*

50 *sacos harina americana marca «La Cubana» á* $ 10 *el saco*	$ *oro*	500,00
50 *sacos de sal «Torrevieja» á* $ 5	» »	250,00
50 *tercerolas manteca marca «El Cochinito» á* $ 10	» »	500,00
50 *barriles papas de Güines á* $ 5	» »	250,00
Importe de esta tasación	$ *oro*	1500,00

mil quinientos pesos oro español, *cuya* **tasación**—salvo error ú omisión—*se halla ajustada á los precios corrientes, que en este día tienen en el mercado las mercancías en la tasación comprendidas, y al* **leal saber y entender** *de los infrascritos Peritos.*

Es cuanto tienen el honor de informar al Juzgado en cumplimiento del fiel desempeño de su cometido.

La Habana y Junio 1.° de 1910.

Herminio Núñez. ***Rafael Vélez***

Constantino Horta.

Modelo núm. 1

Tasación Pericial Mercantil (en materia criminal)

(tasación prudencial ante un Juez de Instrucción)

En la Ciudad de la Habana, á veintiocho de Febrero de mil novecientos diez, ante el Sr. Juez y de mí el Secretario, comparecieron los Peritos mercantiles D. Jorge Posse, que dijo ser natural de Cuba, de estado casado, y D. Constantino Horta, que dijo ser natural de España, de estado soltero, y ambos vecinos de esta Ciudad. El Sr. Juez instruyó á los comparecientes de las penas del perjurio, les recibió juramento que prestaron en forma legal, ofreciendo cumplir bien y fielmente su cometido, sin proponerse otro fin que el de descubrir y declarar la verdad é instruirlos del objeto del informe, dijeron: que tasan **prudencialmente,** *y con los antecedentes de la presente acta, las prendas siguientes:*

Un reloj de oro sistema Roskoff	$	20,00
Una leontina de oro con un dije	»	10,00
Uno sortija de oro con un brillante	»	30,00
Un par de pulseras de oro con perlas	»	20,00
Un reloj de oro para señora	»	10,00
Importa la presente tasación	$	90,00

noventa pesos moneda nacional.

Leído lo escrito, los Peritos se ratifican, y conformes, firman después del Sr. Juez.—Lo Certifico.

Jorge Posse. ***Constantino Horta.***

Lección 54.ª

Reseña Histórica de la Partida Doble.—Precursores de la Partida Doble.—Descubrimiento de la Partida Doble.—Lucas Paciolo.—Importante descubrimiento de la Partida Doble por el monje Paciolo.—Influencia del libro de Paciolo.—Análisis de su obra.—Juan Impyn y su libro de Teneduría.—W. Schweicker y su tratado de Teneduría.—Historia de la Teneduría en Inglaterra y Francia.—Reseña histórica de la Contabilidad en España.

Historia de la Contabilidad



☞ La **Ciencia** de la **Partida Doble,** se llamó en un Principio **método italiano**—como aun se llama en Inglaterra—por haber tenido su origen en las Repúblicas italianas de Venecia, Génova, Florencia y Amalfi y haber sido estas ciudades ó Repúblicas comerciales las primeras que lo usaron (*) ☜

En el último tercio del siglo XV vivía en Italia un monje franciscano, llamado Lucas Paciolo, conocido entre la Orden por **Fr. Pacioli di Borgo,** por ser natural de Borgo, en Toscana.

Este famoso matemático se dedicó durante algunos años á la enseñanza, y había viajado Francia, Italia, España, Suiza, etc., y fué el primer matemático que ocupó la célebre cátedra fundada por Luis Sforza, habiendo publicado varias obras, y entre ellas la que había de hacerle célebre, ó sea su «**Summa d'Aritmetica, geometria, proporcioni et proporzionalità, arte maggiore, etc.**».

Esta obra se publicó por primera vez en Venecia y Brescia en 1494, y la tercera edición en 1523.

Al monje franciscano Lucas Paciolo cúpole la gloria de ser el primer maestro que dió á conocer al mundo comercial un tratado de **Teneduría de Libros por Partida Doble,** publicado en Venecia en 1494.

La segunda edición se publicó en Toscana con el título en latín de «**Tractatus particularis de computis et scripturis**».

El capítulo 10.° de este libro trata de la **escritura doble,** nombre

---

(*) Antonio de Uzzano y U. Pegalotti, ciudadanos de la República de Florencia, publicaron en los siglos XIV y XV los primeros tratados sobre Ciencias Comerciales, que contienen noticias sobre Tenedurías de Libros, monedas, cambios, seguros, transportes, etc.; esto nos demuestra que el comercio en aquellas Repúblicas italianas se hallaba en estado floreciente.

En una Biblioteca de Haugsburgo encontróse un **Libro-Mayor,** llevado en 1419 por el comerciante Antonio Fugger. Dicho libro tiene la particularidad de que su rayado es casi igual al que hoy se usa, lo cual nos demuestra el grado de adelanto comercial en que se hallaban las ciudades de la Liga Anseática.

El Código que se atribuye á los cartagineses ó sea el **Codex acepti et expensi** de los romanos, llamado **Libro del recibo y del gasto** y que motivó la frase **in condicem aliquid referre** (apuntar en un libro de memorias ó de cuentas), nos demuestra que los romanos tuvieron Contabilidad, como la tuvieran los fenicios y los cartagineses.

que en principio se le dió á este método de llevar libros, siendo entonces reconocido como ciencia exacta, y como una de las grandes concepciones de la inteligencia.

La influencia del libro de Paciolo ha sido grandiosa; no sólo ha influído en el desarrollo mercantil, sino que todos los libros que de esta materia se publicaron posteriormente, tuvieron como punto de partida la obra del matemático y maestro Lucas Paciolo; llegando á publicarse dos libros que ponderaban las ventajas y excelencias del libro de Paciolo y de la influencia que ejercía en la vida mercantil: Ludovico Floris, 1677; y Venturellí en 1717.

Después de la obra de Paciolo, se publicaron en Venecia dos libros sobre Teneduría, siendo uno el de Tagliente, publicado en 1825, en el cual se enseña á **determinar** el **deudor** y **acreedor** por medio de ejercicios prácticos y á redactar los asientos en el Libro-Diario. El otro fué publicado en 1534 por D. Manzoni, bajo el título de «**Quaderno doppio col suo giornale secondo il costume di Vineta**».

Dichos dos citados libros están calcados en la obra de Lucas Paciolo y principalmente el de Manzoni, que, como dice Bonalioni, es una copia fidelísima, de cuya obra se publicaron varias ediciones en 1554, 1564, 1565, 1573 y 1574, variándose en las últimas ediciones el título.

Entre las varias obras publicadas después de la de Paciolo, la que ejerció verdadera influencia en la Contabilidad comercial y tuvo gran importancia, por seguir las huellas é inspirarse en la de Lucas Paciolo, ha sido la del matemático flamenco Juan Impyn.

Teneduría de Juan Impyn

Este autor publicó en Amberes, en 1543, una obra en flamenco y en francés, y otra edición en inglés en 1547, titulada **Nouvelle Instruction,** cuya obra ejerció verdadera influencia, llegando á extenderse por los pueblos del norte de Europa. En este libro se corrigen los defectos de la obra de Paciolo, se metodiza la exposición de los conocimientos y se introducen algunas modificaciones y variantes de gran importancia. El Tratado de Teneduría de Juan Impyn fué publicado por su esposa Ana Swinters.

El título de este famoso libro, tanto su edición en francés como la en flamenco, se hallan dibujadas dos columnas, una á la derecha y otra á la izquierda, con diferentes adornos y atributos, hallándose en el centro del dibujo una lámina representando un matemático sentado en su gabinete haciendo cálculos; sigue á esta cubierta el texto de la obra.

Esta obra se divide en dos partes: en la primera explica la teoría, que según el autor no es más que una traducción de la obra de Lucas Paciolo, publicada en 1494. La segunda parte, ó sea la práctica, la escribió en colaboración con el veneciano Juan P. de Brancy, discípulo que fué de Fr. Lucas Paciolo.

La edición francesa tiene 126 páginas, de las que las cuatro primeras contienen el título, los prólogos de Swinters y de Impyn y el índice; comprendiendo la parte científica de la obra desde la página 5 á la 32, destinándose las 94 restantes á la práctica de la Teneduría de Libros.

La edición en flamenco se divide en dos partes: la primera explica la teoría y consta de 29 capítulos; y la segunda parte, destinada para la práctica, empezando por un modelo de Inventarios, otro del Libro-Diario y otro del Mayor, marcados con una cruz, y al final lleva el modelo de un gran **libro** que llama **libro A,** acompañado de un registro.

Juan Impyn, durante su juventud, viajó por España, Italia, Francia y Holanda, residiendo en Venecia, en donde se dedicó á llevar libros en casas de comercio por el llamado **método italiano;** además, había sido comerciante en Amberes.

Ligera idea de la obra de Lucas Paciolo

La obra del matemático y profesor Lucas Paciolo, que tomó como base y punto de partida Juan Impyn para el desarrollo de su libro «**Neuve Instruction**», empieza el capítulo primero enumerando y comentando las condiciones que se han de reunir para ser un buen comerciante, que son: 1.° tener dinero; 2.° inteligencia y ciencia, y 3.° llevar con orden la Contabilidad.

En el segundo capítulo se ocupa de la formación del Inventario, exhortando á los comerciantes á que den comienzo á sus negocios en nombre de Dios Todopoderoso, colocando una + ; describiendo el Inventario diciendo: «Es una descripción de las mercancías, en la que según el objeto, se hace mención de todos los bienes, deudas y contradeudas, créditos y sobre-créditos pertenecientes á varias personas; practicando el Inventario anualmente, cada dos ó tres años ó cuando lo juzgue conveniente, tienen los comerciantes el orden perfecto en sus negociaciones y además la ventaja de saber si ganan ó no, si progresan ó retroceden. Muchas personas que no hicieron Inventario, vivieron engañadas y llegaron á ser pobres de solemnidad; y mediante esta ordenación, que es el espejo del comerciante, puédese con facilidad remediar y prevenir los trastornos que pueden acaecer.» Después de acertados consejos que demuestran la elevación de miras y el profundo conocimiento de los negocios que revela el autor; consejos que parecen haberse dictado en el presente siglo, no obstante haberse dado cuatro siglos ha. En el tercer capítulo inserta un modelo de Inventario.

La segunda parte de la obra de Paciolo se ocupa de los **libros comerciales,** recomendando actividad á los comerciantes y que vigilen sus negocios al igual del gallo que vigila de día y de noche.

Hablando de los libros, dice que se necesitan **tres:** al **primero** llama **Manual** y de forma oblonga; al **segundo, Diario,** de mayor

ó menor tamaño, según la importancia de las operaciones; al **tercero,** que ha de tener forma idéntica al Diario, y que si éste ha de tener 100 páginas, aquél ha de tener 300, le llama **Libro-Mayor** (grand livre). Habrá, además, un registro en forma de alfabeto que ha de colocarse al final de dicho libro, haciendo la descripción de cada uno.

En el capítulo 8.° trata de las diferentes clases de asientos y de la forma en que han de redactarse.

En el capítulo 9.°, enumera y describe las diferentes clases de operaciones ó compras, y dice que son **nueve.**

En el capítulo 10 habla y describe el Libro Diario ó Journal y el cuaderno que ha de acompañar al **Mayor,** diciendo que en este libro se puede **debitar** tanto como **acreditar,** y por esta reciprocidad de las sumas se presenta un balance.

En el capítulo 1..., dice cómo ha de hacerse el traslado de asientos del Diario al Mayor, y que cada artículo se redacta una sola vez en el Libro Diario, inscribiéndole dos veces en el Libro Mayor ó Journal.

En el capítulo 31 se trata de la manera de salvar los errores cometidos al pasar los asientos del Diario al Mayor.

En los capítulos 29 y 30 se habla de escribir el año, mes y día, los deudores y acreedores y de la manera de obtener los saldos. En el 35, de la manera de guardar en cajoncillos la correspondencia y demás documentos. En el 28, habla de los **libros auxiliares** y el modo de cerrar las cuentas en el Libro-Mayor.

El capítulo 34 habla del Balance de Comprobación y del modo de hacerlo.

El 36 habla de la forma de colocar los deudores á la izquierda y los acreedores á la derecha, sentando las partidas por duplicado, es decir, que cada deudor ha de tener una acreedor, poniendo la fecha, el importe y la explicación, y que cada cuenta en el Mayor ha de ocupar un solo folio. Que no deben rasparse ni facciarse las equivocaciones en el Libro Mayor, sino escribiendo en el lado opuesto una partida igual.

Después de muchas y atinadas observaciones, termina recomendando el estudio de la Teneduría de Libros.

El Libro de Inventarios lleva una + con la adición «**Laus Deo**». Los asientos del Diario con las frases «**Loor y honor á Dios Todopoderoso**», y el Mayor empieza con una inscripción que dice: **Au nom de Dieu, Amen.**

Teneduría de W. Schweicker

Después de las famosas obras del italiano Lucas Paciolo y el alemán Juan Impyn, aparece en el campo mercantil la no **menos importante obra del alemán** W. Schweicker, de Nuremberg, publicada en 1549; ha sido la obra que podemos clasificar como clásica, pero

no original, pues tuvo por fuente la de Lucas Paciolo y la de Juan Impyn.

El autor de esta gran obra, que ocupa un lugar preferente entre los primeros autores de Teneduría de Libros, aunque alemán, residió en Venecia. Empieza también invocando el nombre de Dios, etc., y aborda de lleno el desarrollo de la Contabilidad por Partida Doble, corrige los defectos de los dos autores anteriores y formula una Contabilidad general, que en muy pocos detalles se diferencia de la forma en que hoy se llevan los libros.

La obra de W. Schweicker fué impresa por Juan Petrius en Venecia el año 1549.

La obra más antigua de Teneduría de Libros publicada en Alemania ha sido publicada en Viena en 1518 y en 1523, siendo su autor Enrique Gramateus, el cual bebió en las obras de Paciolo é Impyn.

La segunda obra alemana de Teneduría fué publicada por Juan Glothiel, en Nuremberg, en 1531.

La obra más antigua de Teneduría de Libros publicada en Inglaterra ha sido la del maestro Hugo Goldcastle; publicada en 1543.

La segunda obra de Teneduría, ha sido una traducción de Impyn, de autor anónimo, publicada en Londres en 1547, con el retrato del Rey.

Como en los Países Bajos y Ciudades del Báltico hacíase comercio activo, las ciencias comerciales habían progresado más; así es que aparecían muchas obras de Teneduría, pero todas basadas en las de Paciolo, Impyn y Schweicker.

La Contabilidad por Partida Doble era conocida en Inglaterra al publicarse la famosa **Acta de Navegación,** siendo adoptada y generalizada en Francia á fines del **siglo XVIII,** publicando Delaporte en 1673 un libro bajo el título de «**La Ciencia de los Comerciantes y de los Tenedores de Libros**».

Reseña histórica de la Contabilidad en España

☞ El primer tratadista español de Teneduría de Libros, esto es, el que metodizó y escribió una verdadera obra didáctica, fué el matemático Bartolomé Salvador de Solórzano, quien en 1549 publicó un libro que dedicó á Felipe II, y que tituló

«LIBRO DE CAXA Y MANUAL DE CUENTAS DE MERCADERES Y OTRAS PERSONAS».

Al tratar de la Cuenta, dice: «**La Cuenta es la señora de todas »las demás artes y ciencias; todas la han de menester y ella no ha me»nester á nadie, siendo de tanta importancia, que sin ella no podría »gobernarse el mundo, ni podrían entenderse los hombres.**»

Al hablar de la Teneduría, dice: «**Que la Teneduría de Libros era »conocida en España á principios del siglo XVI, y que este método »se conocía mucho antes de las Ferias de Medina del Campo.**»

Sin embargo, antes que Solórzano habían publicado varias obras, y entre ellas, en 1498, Pedro Ciruelo un libro titulado «**Cursus quattuor mathematicarum**», que habla de la cuenta y razón.

En 1522, publicó Diego Castillo un libro en latín titulado: «**Tratado de Cuentas, hecho por el licenciado Diego del Castillo, natural de la Ciudad de Molina, en el cual se contiene qué cosa es cuenta y á quién, y cómo han de dar la cuenta los tutores y otros administradores de bienes ajenos. La cual él hizo en latín; y así la presentó al Rey nuestro Señor, y porque pareció á Su Majestad que puesta en romance sería más general, por su mandado la trasladó á nuestra lengua castellana. Con Privilegio Real. Burgos año de 1522.**»

En 1531 publicó Juan Gutiérrez un libro que tituló: «**Arte breve y muy provechoso de Cuentas Castellanas.**»

En 1547 publicó el gallego Saravia una obra de cuenta y razón, titulada «**Instrucción de Mercaderes**».

En 1564 el catalán Antich Rocha publicó una obra que tradujo del francés y que había publicado en Bruselas Valentín Meunher en 1550, titulada «**Pratique brifue pour cyfrer ettenir Liures de Compte touchant le Principal irain de Marchandise**».

A principios del pasado siglo XIX, el súbdito francés José M.ª Brost abrió en Madrid en 1815 una Academia de Teneduría de Libros; y en 1825, publicó una obra titulada **Curso Completo de Teneduría de Libros por Partida Doble,** tomando como base la obra publicada por el francés Edmundo Degranges.

En 1838, el profesor Chistantes, también francés, publicó en Madrid un **Tratado de Teneduría de Libros con aplicación al Comercio y á las Rentas Públicas** y el valenciano M. Aurch, en 1541, publicó un libro para los comerciantes; en 1542, C. Villalón publicó un libro **Cambios y Contrataciones.**

Aun podríamos citar otros autores.

En España, desde el punto de vista **histórico-legal,** se dictaron algunas disposiciones encaminadas al establecimiento de la Contabilidad. En la Ley de Partida, el Consulado de Mar, formado según Pardesus, en 1268, las ordenanzas de Barcelona en 1271. Las disposiciones dictadas por Pedro III de Aragón en 1263 referentes á los banqueros y las del comercio marítimo de 1340.

Las Cortes de Monzón reunidas en 1564, acordaron que la Partida Doble fuera observada en el reino de Aragón y Valencia.

En 20 de Enero de 1403 fué establecida la jurisdicción de la Casa de Contratación de las Indias, autorizándose á Sevilla para la redacción de los reglamentos de comercio con las colonias de América, en los que se hablaba de la Contabilidad, empleándose las frases que los libros han de llevarse con la **verdad sabida** y buena **fe guardada.**

En España, por los años 1549, 1552, cincuenta años después de

haberse inventado la **Partida Doble,** por pragmática y ley inserta en el libro 9.°, título 4.°, leyes de 12 á 15 de la **Novísima Recopilación,** se ordenó á los hombres de negocios que llevasen sus libros por este método y no por otro; cuyo texto literal dice: «Que todos los Bancos »y Cambios públicos y los mercaderes y otras cualesquiera personas, »ansi naturales como extranjeros, que trataren ansi fuera de estos »reynos como en ellos, sean obligados á tener y asentar la cuenta »en lengua castellana, en sus libros de **caxa y manual,** por **debe** y »**ha de haber,** por la orden que los tienen los naturales de nuestros »reynos», etc.

El título de Partida Doble apareció por primera vez en las famosas é históricas **Ordenanzas de Bilbao,** aprobadas por Felipe V y publicadas en 1737, confirmadas por Fernando VII en 1814, y revisadas en 1819, é impuestas como legislación de España é Indias, hasta tanto que se publicase un Código de Comercio uniforme; en su capítulo 9.°, núm. 6.°, dice: «Si alguno ó algunos comerciantes quisieran tener »más libros, por necesitarlos según la calidad de sus negocios, para »más claridad y gobierno suyo y distinción y división de ellos y sus »anotaciones y asientos particulares, lo podrán hacer y practicar ya »sea formándolos en **partidas dobles** ó sencillas, lo cual quedará á su »arbitrio y voluntad, y según el método que en cuanto á éstos llevaren, »deberán arreglar la formalidad del libro de facturas.»

En el artículo 33 del Código de Comercio, que tuvo por base las célebres Ordenanzas de Bilbao, y promulgado en 30 de Mayo de 1828, decía en su artículo 33: «Que en el **Libro-Diario** debían sentarse día »por día todas las operaciones que hace el comerciante, designando el »resultado que producen á su cargo ó descargo, de modo que cada »partida manifieste quién sea el deudor y quién el acreedor en la »negociación á que se refiere, lo cual constituye precisamente el »fundamento de la Partida Doble.»

Como se ve por este ligero resumen de la **Historia de la Contabilidad en España,** esta nación fué la primera, después de las Repúblicas italianas, en adoptar el sistema de **Partida Doble,** conocido ó llamado en los pasados siglos **método italiano.** Por otra parte, la nación Ibérica sostenía activas relaciones comerciales con los pueblos del norte de Europa, que tenía sojuzgados y lo mismo los del Continente Americano, que acababa de descubrir el nauta pontevedrés Cristóbal Colón; y de España, la **Partida Doble** se fué difundiendo por los demás países.

De manera que los conocimientos que surgieron, humildemente y sin más pretensiones que la de enseñar á hacer apuntaciones en los Libros, de las operaciones de cambio ó compra-venta de efectos ú objetos, se convirtieron, andando el tiempo, en una de las ciencias más importantes y útiles, y que en algunas naciones ha sido elevada á la categoría de **estudios universitarios.**

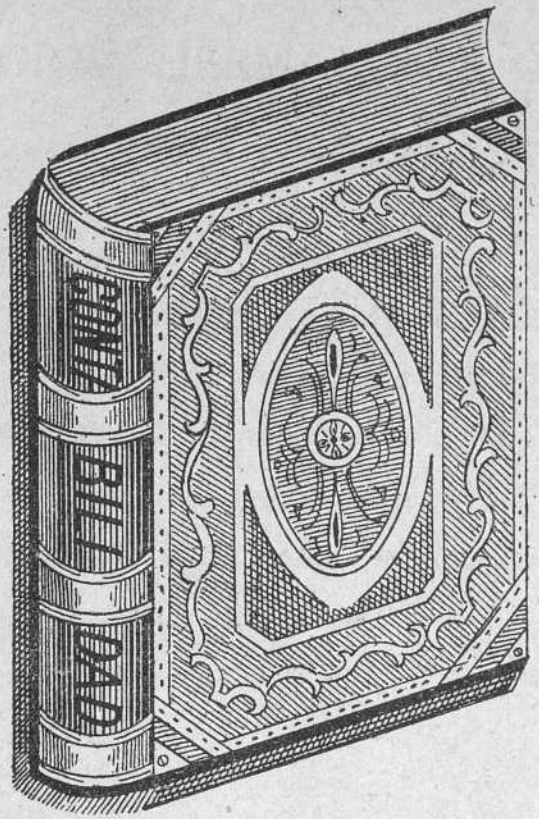
Terminamos, ratificando nuestra opinión, respecto al **Sistema de Partida Doble,** único científico, racional y legal, que en

cuatro siglos de análisis, discusión y adopción en el mundo comercial, continúan incólumnes los principios en que descansa, no obstante, repetimos, las críticas de que fué objeto por parte de los sofistas, críticos, retóricos, innovadores y rutinarios, correspondiendo la gloria de su invención y metodización á los sabios profesores católicos Pacciolo, Impyn y Schweicker.

CURSO PRÁCTICO

DE

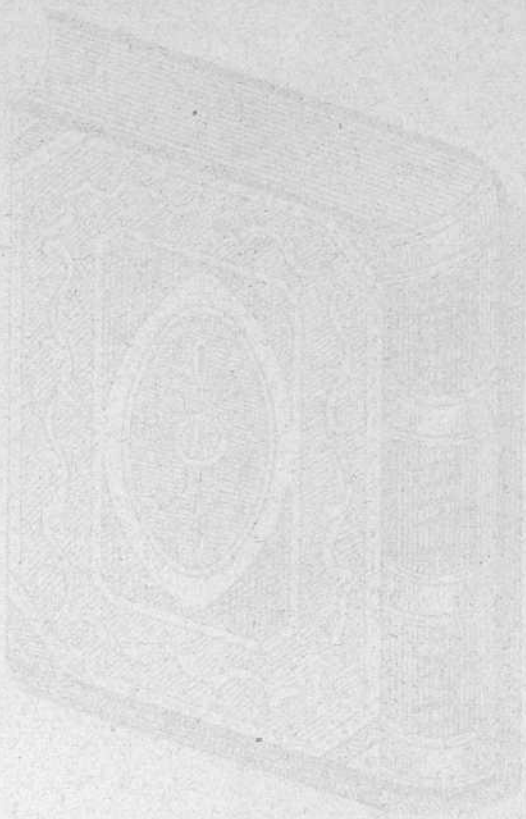
TENEDURÍA DE LIBROS



APLICADA AL COMERCIO EN GENERAL, INDUSTRIA Y AGRICULTURA

Y EN PARTICULAR A LAS

SOCIEDADES COLECTIVAS, COMANDITARIAS Y ANÓNIMAS



LIBRO

DE

INVENTARIOS Y BALANCES

DE LA CASA DE COMERCIO

DE

HORTA HERMANOS & Co.

DE LA HABANA

Con esta fecha se presentó este Libro de Inventarios y Balances, de Horta Hermanos & Co., á los efectos del artículo 36 del Código de Comercio vigente; contiene diez folios, autorizados con el sello de este Juzgado Municipal del Distrito Oeste de esta ciudad y reintegrados con arreglo á la Ley.

La Habana y Enero 1.° de 1907

El Juez Municipal,

Juan Paz.

El Secretario,

Pedro Arreglador.

SELLO — DEL — JUZGADO

Inventarios y Balances

Inventario núm. 1

N.° de orden	EXPLICACIÓN Ó CONCEPTO (*)	CANTIDADES			
		PARCIALES		TOTALES	
		Pesos	Cts.	Pesos	Cts.
1	**Inventario Núm. 1,** del capital de la sociedad regular colectiva de **Horta Hermanos & C.°,** del comercio de esta plaza, formado en 1.° de Enero de 1907, al dar principio á sus operaciones mercantiles.				
	La Caja				
	En numerario colocado en ella	200,000	00	.....	....
	Mobiliario				
	En armatostes, muebles, enseres, bureaux y efectos de escritorio, tasado todo en	10,000	00	210,000	00

Según el precedente Inventario, nuestro capital líquido al tiempo de establecernos, asciende á **doscientos diez mil pesos oro.**

La Habana y Enero 1.° de 1907

Horta Hermanos & Co.

(*) En las prácticas mercantiles de las Oficinas, se suprimen estos títulos.

Inventario núm. 2

N.º de orden	EXPLICACIÓN Ó CONCEPTO	CANTIDADES PARCIALES Pesos	Cts.	TOTALES Pesos	Cts.
2	**Inventario N.º 2,** de la sociedad mercantil regular colectiva, que gira en esta plaza bajo la razón social de **Horta Hermanos & C.º**, de los valores que posee como: numerario, mercancías, efectos, propiedades, etc., esto es, su **capital activo,** su **capital pasivo** y **capital líquido,** formado en 31 de Marzo de 1907				
	Capital Activo				
	La Caja: existencia en ella según Arqueo practicado en el día de hoy			30,500	00
	Mobiliario: valor actual de los muebles y enseres del escritorio, almacén y ajuar de la casa			9,180	00
	Mercaderías: importe de las existencias:				
	50 sacos de café, que valen	1,000	00		
	50 sacos de arroz, que valen	500	00	2,000	00
	50 sacos de harina, que valen	500	00		
	Efectos á cobrar: existentes en cartera:				
	Un P/ de **B. Rivadavia**	7,500	00	13,500	00
	Un P/ de **L. Lamadrid**	6,000	00		
	Deudores por cuenta:				
	Banco Nacional: saldo de s/ cuenta á n/ favor	5,000	00		
	L. Prado: saldo de s/ cta. á n/ favor	100	00		
	R. Cabrera: saldo de s/ cta. á n/ favor	100	00		
	R. Solano-López: saldo de s/ cta. á n/ favor	100	00		
	J. M. Rosas: saldo de s/ cta. á n/ favor	10,000	00		
	E. Platt & C.º: saldo de s/ cta. á n/ favor	5,200	00		
	J. Belgrano: saldo de s/ cta. á n/ favor	6,100	00	26,600	00
	Propiedad Inmueble: saldo á n/ favor			20,500	00
	Vapor «Galicia» saldo á n/ favor			33,000	00
	Tienda «La Cubana»: saldo á n/ favor			24,700	00
	Fábrica «La Corona»: saldo á n/ favor			95,000	00
	Fondos Públicos: saldo á nuestro favor			39,000	00
	Acciones de los F. C. Unidos: saldo á nuestro favor			9,000	00
	CAPITAL DEL ACTIVO			302,980	00

N.º de orden	EXPLICACIÓN Ó CONCEPTO	CANTIDADES PARCIALES Pesos	Cts.	TOTALES Pesos	Cts.
	Capital Pasivo				
	Efectos á Pagar: Obligaciones en circulación				
	Una L/ de **Romagosa y C.ª**, aceptada en 20 de Enero de 10,000 pesos	.....	....	10,000	00
	L Miramontes: saldo á su favor	.....	....	10,000	00
	Havana Commercial C.º: saldo á su favor	.....	...	30,000	00
	J. M. Ceballos: su cuenta á 1/2 sobre azúcar, saldo á s/ favor	.....	...	10,000	00
	TOTAL DEL PASIVO	.....	....	60,000	00

Resumen ó Comparación

CAPITAL ACTIVO.....	$ 302,980-00
CAPITAL PASIVO.....	» 60,000-00
CAPITAL ACTUAL	$ 242,980-00
CAPITAL PRIMITIVO.....	» 210,000-00
SALDO DE PERDIDAS Y GANANCIAS O SEAN LAS UTILIDADES O BENEFICIOS HABIDOS.....	$ 32,080-00

CERTIFICAMOS: que según el **Inventario** que precede, nuestro **capital líquido,** en esta fecha, es de **242,980 pesos oro,** el cual está conforme con el resultado de los Libros de nuestra Contabilidad.

La Habana y Marzo 31 de 1907.

Horta Hermanos & Co.

Borrador-Analítico

En donde se explica cada una de las diferentes operaciones que constituyen el CURSO PRACTICO DE TENEDURIA, determinándose asimismo los DEUDORES y ACREEDORES en dichas operaciones, y sirviendo de base este libro al verdadero LIBRO-BORRADOR.

Operaciones del mes de Enero

La Habana 1.° de Enero de 1907

Según resulta del **Inventario** formado en esta fecha, damos principio á nuestros negocios con un capital de **doscientos diez mil pesos,** consistente:

En efectivo colocado en Caja..... $ **200,000**
En enseres, muebles, bureaux, etc..... » **10,000**

ANALISIS:

Vamos á proceder á la apertura de los libros de nuestra Contabilidad, empezando por consignar en el **Libro de Caja** los **200,000 pesos.** Hecho esto, se empieza por redactar el primer asiento en el **Libro-Diario,** determinando quien es el **deudor** ó **deudores** y el **acreedor** ó **acreedores,** con las frases conocidas y leídas en sentido interrogativo.

¿**Quién da ó entrega**? .....
¿**Quién recibe**? .....

La Caja: es la persona ó cuenta **deudora,** por el dinero que le fué entregado y que poseíamos y que **recibió.**

Mobiliario: es la segunda cuenta ó persona **deudora,** por los muebles, enseres, armatostes, etc., que representa por haberle sido entregados y que **recibió.**

La cuenta ó persona **Capital** es **acreedora,** pues representando al comerciante ó razón social, se presume ó se supone que fué la persona que entregó á **La Caja** y **Mobiliario** los valores que representan, y por tanto son personas deudoras á **El Capital.**

Pero, por lo ya estudiado en la **Lección 4.ª,** toda persona que **reciba** algún valor sin entregar otro equivalente, es persona **deudora,** y toda persona que **da** ó **entrega** es persona acreedora; luego, el asiento que hay que redactar en el **Libro-Diario** será de:

Varios ..... **á** ..... **El Capital** **210,000** $
(siendo los varios deudores ó personas).

$ **200,000 La Caja.**
$ **10,000 Mobiliario.**

2

Hemos pagado por varios conceptos, según se detalla en el **Libro de Gastos de Comercio,** la cantidad de **500 pesos.**

ANALISIS:

¿Quién **recibió** el dinero? La cuenta ó persona conocida con el nombre de **Gastos de Comercio.** ¿Quién **entregó** el dinero? La persona ó cuenta **Caja;** luego el asiento que hay que redactar en el **Libro-Diario** será de:

$ 500 Gastos de Comercio ..... á ..... La Caja 500 $

Además, hay que consignar dicha suma en el **Libro de Gastos de Comercio.**

3

Con esta fecha hemos entregado á mi señora para atenciones familiares, la cantidad de 250 pesos.

ANALISIS:

¿Quién **entregó** el dinero? La Caja; luego la Caja es persona **acreedora.**

¿Quién **recibió** el dinero? Una persona conocida con el nombre de Gastos Domésticos; luego esta cuenta ó persona, es **deudora.**

Así es que el asiento que hay que redactar en el Libro-Diario será de:

$ 250 Gastos Domésticos ..... á ..... La Caja 250 $

4

Con esta fecha hemos comprado á los Sres. Silveira & C.° del comercio de esta plaza, lo siguiente:

4,000 sacos de azúcar de 8 @, á 4 reales @, cuyo importe de 20,000 pesos les hemos satisfecho al contado.

ANALISIS:

¿Quién **recibió** los géneros ó mercancías? Una persona que representa al comerciante, llamada **Mercaderías,** encargada y responsable de la entrada y salida de toda clase de mercancías en Almacén, luego la cuenta ó persona **Mercaderías** es **deudora** del valor del azúcar que ha recibido.

¿Quién **entregó** el dinero para pagar á Silveira? La persona ó cuenta **Caja;** luego esta cuenta ó persona es **acreedora.**

Así, pues, redactaremos en el Libro-Diario un asiento de:

$ 20,000 Mercaderías ..... á ..... La Caja 20,000 $

Ahora bien, se puede anotar la operación en un libro llamado de Almacén ó de Mercaderías, caso de que se deseara saber el movimiento é importancia de este artículo. También se le podría abrir una cuenta á **Azúcares.**

5

Con esta fecha hemos vendido á R. Ponte, del comercio de esta plaza, lo siguiente:

1,000 sacos azúcar refinado de 8 @ saco, á 5 rls. @, cuyo importe de 5,000 pesos nos ha satisfecho al contado.

¿Quién **entregó** los sacos de azúcar? La persona **Mercaderías,** que como encargada y responsable de los efectos que entran y salen en Almacén los tenía en su poder; luego la persona **Mercaderías,** es la persona **acreedora.**

¿Quién **recibió** el dinero, importe ó valor de los sacos de azúcar vendidos ó entregados? La persona **Caja;** luego esta persona ó cuenta es **deudora.** Así es que el asiento que hay que redactar en el Libro-Diario, será de:

$ 5,000 La Caja ..... á ..... Mercaderías 5,000 $

6

Hemos vendido á estos J. A. Bances, del comercio de esta plaza, lo siguiente:

1,000 sacos azúcar de 8 @ uno, á 5 rls. @, cuyo importe de 5,000 pesos me ha quedado á deber.

ANALISIS:

¿Quién **entregó** las mercancías ó sea los sacos de azúcar? La persona **Mercaderías;** luego esta cuenta ó persona será **acreedora.**

¿Quién **recibió** las mercancías ó sea los sacos de azúcar? La persona ó comerciante llamada **J. A. Bances,** quien quedó á deber el importe de las mismas ó sea de los sacos de azúcar; luego **J. A. Bances** es la persona deudora á su propio nombre. Así es que se redactará en el Libro-Diario un asiento de:

$ 5,000 J. A. Bances..... á ..... Mercaderías 5,000 $

7

Hemos vendido á estos L. Lamadrid y C.ª, del comercio de esta plaza, lo siguiente:

1,000 sacos de azúcar de 8 @ saco, á 5 rls. @, por cuyo importe de 5,000 pesos nos entregaron un documento de crédito llamado **Pagaré N.° 1** de igual suma á n/ o/ y á 2 meses plazo.

ANALISIS:

¿Quién **entregó** las mercancías en esta operación de venta? La persona **Mercaderías;** luego esta cuenta es **acreedora.**

¿Quién **recibió** las mercancías? El comprador Lamadrid, pero éste entregó un valor equivalente, representado por un documento de crédito llamado **Pagaré,** cuyo documento se supone—**por la personificación de los objetos**—que se lo entrega á una persona llamada

Efectos á Cobrar, que representa y tiene en **Cartera** los documentos que, dados ó endosados á nuestro favor, tenemos derecho á cobrar ó percibir el valor que representan; siendo esta persona **Efectos á Cobrar,** es la entidad **deudora.** Así es que, el asiento que hay que redactar en el Libro-Diario será de:

$ 5,000 Efectos á Cobrar ..... á ..... Mercaderías 5,000 $

8

Hemos vendido al contado 1,000 sacos de azúcar, cuyo importe de 5,000 pesos nos entregaron en el acto.

ANALISIS:

¿Quién **entregó** las mercancías, ó lo que es lo mismo, el azúcar? La persona **Mercaderías;** luego esta persona es **acreedora** del valor de los 1,000 sacos de azúcar.

¿Quién **recibió** el dinero ó sea el valor de los 1,000 sacos de azúcar? La persona **Caja;** luego esta persona es **acreedora.** De manera, que el asiento que hemos de redactar en el Libro-Diario será de:

$ 5,000 La Caja ..... a ..... Mercaderías 5,000 $

9

Hemos comprado 500 pipas de aguardiente á 20 pesos pipa, cuyo importe de 10,000 pesos hemos satisfecho al contado.

ANALISIS:

¿Quién **recibió** los efectos, ó sea las 500 pipas de aguardiente? La persona **Mercaderías;** luego esta persona será **deudora** de un valor.

¿Quién **entregó** el dinero? La persona **Caja;** luego esta persona será **acreedora.** De modo que el asiento que hemos de redactar en el Libro-Diario, será de:

$ 10,000 Mercaderías ..... á .....La Caja 10,000 $

10

Hemos vendido al contado 1,000 sacos azúcar de 8 @ uno, á 5 rls. @, cuyo importe de 5,000 pesos ha ingresado en Caja.

ANALISIS:

Como se trata de una operación verificada al contado, la persona que **recibió** el dinero fué la persona **Caja;** luego esta persona es **deudora.** ¿Quién **entregó** las mercancías? La persona **Mercaderías;** luego esta persona es **acreedora.** De modo que el asiento que hay que redactar será de:

$ 5,000 La Caja ..... á ..... Mercaderías 5,000 $

11

Hemos cobrado á estos L. Lamadrid y C.ª, del comercio de esta plaza, su pagaré de 5,000 pesos, que nos habían otorgado el día 7 de los corrientes, en pago de 1,000 sacos de azúcar que nos habían comprado.

ANALISIS:

La persona **Caja** ingresó ó **recibió** el dinero, valor del documento ó sea el **pagaré** que se cobró; luego es **deudora** de dicha cuenta ó sea de los 5,000 pesos. La persona llamada **Efectos á Cobrar,** se desprende del documento que representa los 5,000 pesos, luego esta persona es **acreedora.** Así es, que el asiento que hay que redactar en el Libro-Diario será de:

$ 5,000 La Caja ..... á ..... Efectos á Cobrar 5,000 $

12

Hemos comprado á estos Romagosa y C.ª, del comercio de esta plaza:

200 pipas vino marca **Jané** á 40 pesos una, por cuyo importe de 8,000 pesos les hemos firmado un P/ á s/ o/, por igual suma y á 30 días plazo.

ANALISIS:

¿Quién **recibió** las mercancías? La persona **Mercaderías;** luego esta persona es **deudora.**

¿Quién **entregó**? Romagosa, pero á este comerciante se le entregó un valor equivalente, representado por un documento de crédito llamado **Pagaré;** se supone que á nuestro nombre lo entregó una persona llamada **Efectos á Pagar,** y que á nuestro nombre ó del comerciante se encarga de pagar todos los documentos de crédito, que estamos obligados á satisfacer el valor que representan; luego la persona ó cuenta **Efectos á Pagar** será la persona **acreedora.** Así es, que habrá que redactar en el Libro-Diario un asiento de:

$ 8,000 Mercaderías ..... á ..... Efectos á Pagar 8,000 $

13

Hemos comprado lo siguiente:

A R. Sarmiento.

500 sacos arroz, á 10 pesos uno ..... $ 5,000

A R. Mendizábal.

500 sacos papas á 4 pesos saco..... » 2,000

ANALISIS:

¿Quién **recibió** los efectos ó mercancías compradas? La persona encargada de nuestro Almacén llamada **Mercaderías;** luego esta per-

sona es **deudora** á los compradores **Sarmiento y Mendizábal,** del valor de dichas mercancías, toda vez que las quedó á deber.

¿Quién **entregó** las mercancías? Las personas **R. Sarmiento** y **R. Mendizábal,** quienes no han recibido ningún valor equivalente; luego son las cuentas ó personas **acreedoras.** Así, pues, el asiento que hay que redactar será de:

$ 7,000 Mercaderías	**á**	**Varios**	
	á R. Sarmiento		**$ 5,000**
	á R. Mendizábal		**» 2,000**

14

Con esta fecha hemos satisfecho á Romagosa y C.ª, el P/ de 8,000 que le habíamos otorgado en pago de las 200 pipas de vino que le habíamos comprado el día 12 de los corrientes.

En esta operación mercantil, hemos pagado ó recogido el documento que firmamos el día 8 del que cursa.

¿Quién **entregó** el dinero para hacer efectivo el pagaré? La persona **Caja;** luego esta persona ó cuenta es **acreedora.**

¿Quién **recibió** el dinero? La persona **Efectos á Pagar,** que como ya se ha dicho, es la persona encargada de pagar á nombre del comerciante todos los documentos que lleven estampada al pie nuestra firma ó sea la del comerciante ó razón social; luego esta cuenta ó persona es la **deudora,** siendo necesario redactar en el Libro-Diario un asiento de:

$ 8,000 Efectos á Pagar ..... **á** ..... **La Caja 8,000 $**

15

Vendido á los siguientes:

A J. Barrios.

100 pipas vino **Jané** á $ 45 pipa ..... $ 4,500

A B. Juárez.

100 pipas vino **Jané** á $ 45 una ..... » 4,500

Cuyo importe nos han quedado á deber.

ANALISIS:

Como se trata de una venta hecha al crédito ó á plazo, resulta que la persona **Mercaderías,** que fué la que **entregó** los efectos ó géneros, viene á ser la cuenta ó persona **acreedora.**

Las personas **J. Barrios** y **B. Juárez,** ó sean los compradores al crédito ó fiado, son los **deudores** á **nombre propio;** luego el asiento que habrá que redactar en el Libro-Diario será de:

Varios ..... **á** ..... **Mercaderías 9,000 $**

$ 4,500 J. Barrios.
» 4,500 B. Juárez.

16

Hemos comprado á estos **Galbán y Compañía:**

500 tercerolas manteca «La Cubana», á $ 10 una, cuyo importe de 5,000 pesos les hemos satisfecho como sigue:

En **efectivo** entregado al contado ..... $ 2,500
La otra **mitad** á pagar á fin de mes..... » 2,500

ANALISIS:

Como se trata de una compra, resulta que la persona **Mercaderías recibió** las mercancías, luego es cuenta ó persona **deudora.**

La persona **Caja** se desprendió ó entregó para pago de parte de los géneros, 2,500 pesos, luego es persona **acreedora** por la cantidad que entregó.

A la persona que **entregó** ó vendió las mercancías, ó sea Galbán y C.ª, se le quedó á deber la mitad de la compra, ó sea $ 2,500; luego es también persona **acreedora** por esa suma.

De manera, que el asiento que hay que redactar en el Libro Diario será de:

$ 5,000 Mercaderías ..... á ..... Varios
á la Caja $ 2,500
á R. Galbán y C.ª » 2,500

17

Vendido á R. Castaño y C.ª, de la plaza de Cienfuegos:

500 sacos arroz Valencia, á 12 pesos cada saco.

Por cuyo importe de 6,000 pesos, me otorgaron un P/ n.° 5 á n/ o/ y á 30 días plazo.

ANALISIS:

La persona **Mercaderías, entregó** por venta 500 sacos arroz; luego esta persona es **acreedora.**

La persona ó sea el comerciante R. Castaño, entregó un documento valor representativo del importe de las mercancías que nos compró; pero nosotros, al **recibir** dicho documento, se lo entregamos á una persona que nos representa llamada **Efectos á Cobrar;** luego esta persona es **deudora** del valor del documento á la persona **Mercaderías.** De manera, que el asiento que hay que redactar en el Libro-Diario será de:

$ 6,000 Efectos á Cobrar ..... á ..... Mercaderías 6,000 $

17 bis

Con esta fecha hemos comprado á R. Pons una L/ de 10,000 pesos á 3 días fecha y á la par.

ANALISIS:

Como se trata de una operación de compra de una L/ de 10,000 pesos, cuyo documento se le **entregó** á una persona que representa

al comerciante y es responsable de todos los documentos al cobro que entran en Caja llamada **Efectos á Cobrar,** que viene á ser la persona deudora del importe de la letra. La persona **Caja** dió el dinero para la compra de dicha letra, luego es la persona **acreedora.** De modo que el asiento que hemos de redactar en el Libro-Diario será de:

$ 10,000 Efectos á Cobrar ..... á ..... La Caja 10,000 $

18

Vendido á estos **B. Rivadavia y C.ª,** del comercio de esta plaza: 400 sacos papas á 5 pesos cada uno.

Cuyo importe de 2,000 pesos nos han quedado á deber.

ANALISIS:

La persona **Mercaderías** fué la que **entregó** las mercancías al comerciante R. Rivadavia, no habiendo éste entregado en el acto valor alguno, habiéndolas quedado á deber; luego viene á ser el **deudor** personal. De manera que el asiento que hay que redactar en el Libro-Diario será de:

$ 2,000 B. Rivadavia y C.ª ..... á ..... Mercaderías 2,000 $

19

Vendido á estos Castro y C.ª, de esta plaza, lo siguiente:

100 sacos de papas á 10 pesos uno, habiéndonos satisfecho su importe con 200 sacos fríjoles á 5 pesos, que nos entregó en pago y que importan igual suma.

ANALISIS:

La persona ó cuenta **Mercaderías, recibió** mercancías ó efectos, luego es **deudora;** la misma persona **Mercaderías, pagó** ó **dió en pago,** también, mercancías que importaban igual suma, luego viene á ser **acreedora.** De manera que la cuenta de **Mercaderías** viene á ser **deudora** y **acreedora** á la vez. Luego el asiento que hay que redactar en el Libro-Diario es de:

$ 1,000 Mercaderías ..... á ..... Mercaderías 1,000 $

20

Comprado á este **Romagosa y C.ª,** del comercio de esta plaza: 5,000 sacos harina á 10 pesos saco, cuyo importe de 50,000 pesos le hemos satisfecho como sigue:

En efectivo entregado.....	$ 20,000
En una L/ que nos aceptó al hacer el pago de	» 10,000
En n/ L/ c/ Pons y C.ª de.....	» 10,000
El resto se lo quedamos á deber.....	» 10,000

Como se trata de una operación de compra, resulta que la persona que **recibió** las mercancías fué la entidad ó persona **Mercaderías;** luego esta persona es **deudora.**

La persona **Caja entregó,** por cuenta de los efectos, 20,000 pesos; luego es persona **acreedora** de esa cantidad.

La persona **Efectos á Pagar** aceptó una L/ á favor del vendedor **Romagosa,** por cuyo motivo constituyó obligación de pagarla á su vencimiento; luego esta persona es **acreedora** de la suma que afianza ó se obliga á pagar.

La persona **Efectos á Cobrar, entregó** una letra á c/ de Pons, cuyo documento se hallaba en poder de ella, y al entregarlo á nombre de **Mercaderías,** se constituye en persona **acreedora.**

El resto de la compra se le quedó á deber á **Romagosa;** luego éste viene á ser **acreedor** personal.

De manera que el asiento que hay que redactar en el Libro-Diario será de:

$ 50,000 Mercaderías	**á**	**Varios**	
	La Caja		**$ 10,000**
	Efectos á Pagar		**» 20,000**
	Efectos á Cobrar		**» 10,000**
	Romagosa y C.ª		**» 10,000**
			$ 50,000

21

El pago de la compra que **J. A. Bances** nos hizo el día 6 de los corrientes, nos lo satisfizo de la siguiente manera:

En dinero efectivo ingresado en Caja..... $ 2,000
En 1,000 sacos sal á $ 3 uno, que importan..... » 3,000

ANALISIS:

En esta operación mercantil, la persona **J. A. Bances** nos hizo el pago de su deuda con entrega de varios valores; luego **J. A. Bances** es la persona **acreedora,** porque se desprendió ó hizo entrega de los valores.

La persona ó cuenta **Caja, recibió** los 2,000 pesos que nos entregó Bances; y la persona **Mercaderías, recibió** efectos ó mercancías por valor de 3,000 pesos; luego la **Caja y Mercaderías** son personas **deudoras.**

De manera que hay que redactar en el Libro-Diario un asiento de:

Varios ..... **á** ..... **J. A. Bances 5,000 $**
$ 2,000 La Caja.
» 3,000 Mercaderías.

22

Hemos pagado á Romagosa y C.ª la parte de la compra que le hicimos el día 29 de los corrientes, que importaba 10,000 pesos.

ANALISIS:

La persona **Caja entregó** una cantidd de dinero, luego es persona **acreedora;** la persona **Romagosa y C.ª recibió** dicha suma de dinero, luego es la persona **deudora.** Así es que el asiento que hay que redactar será de:

$ 10,000 Romagosa y C.ª ..... á ..... La Caja 10,000 $

23

Vendido á estos:

I. Zaragoza
1,000 s/ harina, á $ 12 cada saco..... $ 12,000

B. Mitre
1,000 s/ harina, á $ 12 cada saco..... » 12,000

N. Zelaya
1,000 s/ harina, á $ 12 cada saco..... » 12,000

R. Alfaro
1,000 s/ harina, á $ 12 cada saco..... » 12,000

R. Amador
1,000 s/ harina, á 12 $ cada saco..... » 12,000

Como se ve, en esta operación son **deudores** los compradores á nombre propio, por no haber satisfecho cada uno el importe de su compra, y **acreedora** la cuenta de **Mercaderías,** que fué la persona que entregó los efectos. De manera que el asiento que hay que redactor en el Libro-Diario será de:

Varios ..... á ..... Mercaderías 60,000 $

$ 12,000 I. Zaragoza
» 12,000 B. Mitre
» 12,000 N. Zelaya
» 12,000 R. Alfaro
» 12,000 R. Amador

$ 60,000

24

Hemos vendido á este, **L. Balmaceda,** del comercio de esta plaza, 1,000 sacos de sal, á 4 pesos saco, cuyo importe nos quedan á deber.

ANALISIS:

La venta se hizo al crédito ó al fiado; luego el comprador **L. Balmaceda,** como no entregó ningún valor equivalente, es **deudor** personal

del importe de las mercancías compradas; la persona **Mercaderías,** que fué la que entregó los efectos, es persona **acreedora**. Luego el asiento que hay que redactar en el Libro-Diario será de:

$ 4,000 L. Balmaceda ..... á ..... Mercaderías 4,000 $

25

Cobrado á los siguientes:

á I. Zaragoza	**$ 12,000**
á B. Mitre	**» 12,000**
á N. Zelaya	**» 12,000**
á R. Alfaro	**» 12,000**
á R. Amador	**» 12,000**
	$ 60,000

sus compras de 21 de los corrientes.

ANALISIS:

Como se trata de cobro ó de ingreso de dinero en **Caja,** resulta que la cuenta ó persona **Caja** es **deudora** del dinero que ingresó; y las personas que lo entregaron son **acreedoras.** Así es que el asiento que hay que redactar en el Libro-Diario será de:

$ 60,000 La Caja ..... á ..... Varios 60,000 $

I. Zaragoza	**$ 12,000**
B. Mitre	**» 12,000**
N. Zelaya	**» 12,000**
R. Alfaro	**» 12,000**
R. Amador	**» 12,000**

26

Pagado á los siguientes:

A **R. Sarmiento:**

Importe de la compra de 500 sacos arroz, que le hicimos el 13 del corriente, y que importan ..... $ 5,000

A **R. Mendizábal:**

La factura que le hicimos en dicho día de 500 s/ papas, y que importan ..... » 2,000

ANALISIS:

La persona que **dió** el dinero para hacer los pagos fué la persona **Caja,** luego esta persona es acreedora de la cantidad que entregó, ó sea de 7,000 pesos. Las personas que **recibieron** dichas sumas fueron

R. Sarmiento y J. Mendizábal, que son las personas deudoras. Luego el asiento que será necesario redactar en el Libro-Diario, será de:

Varios ..... á ..... La Caja 7,000 $

$ 5,000 R. Sarmiento
» 2,000 J. Mendizábal

$ 7,000

27

Con esta fecha hemos cobrado el importe de la compra que el día 24 nos hizo L. Balmaceda, consistente en 1,000 sacos de sal á 4 pesos.

ANALISIS:

La persona **Caja** ha **recibido** dinero, luego es deudora de la suma que ingresó; la persona **L. Balmaceda** es **acreedora,** por ser la persona que entregó dicha suma de dinero. De manera que el asiento que hemos de redactar, será de:

$ 4,000 La Caja ..... á ..... L. Balmaceda 4,000 $

28

Con esta fecha hemos entregado en el **Banco Nacional** para que se nos abra cuenta corriente, con arreglo á sus Estatutos, la cantidad de 10,000 pesos.

ANALISIS:

La persona que recibió el dinero fué el Banco, luego esta cuenta será **deudora,** y la cuenta de **Caja** que fué la persona que entregó el dinero, será **acreedora.** De manera que el asiento será de:

$ 10,000 Banco Nacional ..... á ..... La Caja 10,000 $

29

Entregado para que se nos abra cuenta corriente en el «Banco Comercial del Río de la Plata», con arreglo á sus Estatutos, la cantidad de 10,000 pesos.

ANALISIS:

La persona «Banco del Río de la Plata» **recibió** el dinero, luego es la persona **deudora.** La persona **Caja** fué la que **entregó** el dinero, luego es la persona **acreedora.** De manera que tendremos que redactar un asiento en el Libro-Diario de:

$ 10,000 Banco del Río de La Plata..... á ..... La Caja 10,000 $

30

Con esta fecha hemos pagado á **R. Galbán y C.ª** la parte de la compra que le habíamos hecho el día 16 de los corrientes, que asciende á 2,500 pesos.

ANALISIS:

Como se trata de un pago, la persona **Caja entregó** dinero, luego es **acreedora** de dicha suma; la persona ó el comerciante R. Galbán y C.ª lo **recibió,** luego esta persona es **deudora.** De modo que el asiento que hay que redactar en el Libro-Diario será de:

2,500 R. Galbán y C.ª ..... á ..... La Caja 2,500 $

31

Entregado á nuestros **Dependientes** para sus gastos particulares:

L. Prado
Entregádole en efectivo ..... $ 100

R. Cabrera
Entregádole en efectivo ..... » 100

R. Solano López
Entregádole en efectivo ..... » 100

ANALISIS:

La persona **Caja** fué la que entregó el dinero, luego es la persona **acreedora** por la cantidad entregada. Las personas L. Prado, R. Cabrera y R. Solano López, son las personas **deudoras,** por haber recibido el dinero, y cada uno por la cantidad que recibió. El asiento que se redactará en el Libro-Diario, será de:

Varios ..... á ..... La Caja 300 $

$ 100 L. Prado
» 100 R. Cabrera
» 100 L. Solano López

Operaciones del mes de Febrero

32 Febrero 1.° de 1907

Con esta fecha hemos retirado de Caja para las atenciones siguientes:

Al encargado de nuestra Casa de Comercio, para atender á los diferentes gastos de la misma ..... $ **1,000**
A mi señora para las atenciones de mi casa particular. **500**

ANALISIS:

La persona **Caja** entregó una suma de dinero para atender á los gastos de nuestra Casa de Comercio y de nuestra casa particular, luego es **acreedora** por dicha suma.

Las personas **Gastos de Comercio** y **Gastos Domésticos,** son **deudoras** de la cantidad que cada una recibió.

De manera que el asiento que hay que redactar en el Libro-Diario será de:

Varios ..... á ..... La Caja 1,500 $

$ 1,000 Gastos de Comercio
500 Gastos Domésticos

33 — 2

Con esta fecha hemos pagado por hechura de dos mesas y reparación de varios muebles del escritorio y almacén, la cantidad de 200 pesos.

ANALISIS:

La persona **Caja, entregó** ó se desprendió de 200 pesos que se pagaron por muebles, luego es la persona **acreedora;** los muebles se hacen representar por una persona representativa del Capital ó comerciante, conocida con el nombre de **Mobiliario,** luego esta persona es **deudora.** Así es que el asiento que ha de redactarse en el Libro-Diario será de:

$ 200 Mobiliario ..... á ..... La Caja 200 $

34 — 3

Cobrado á los siguientes:

A **J. Barrios.**

El importe de la compra que nos hizo el día 15 del pasado ..... $ 4,500

A **B. Juárez.**

El importe de su compra del 15 del pasado ..... » 4,500

ANALISIS:

Como se trata de la entrada de dinero que se **recibió** ó ingresó en Caja, esta persona viene á ser **deudora** de la suma ingresada ó recibida.

Las personas ó comerciantes **J. Barrios** y **B. Juárez** son las **acreedoras,** por haber entregado el dinero.

De manera, que el asiento que hemos de redactar será de:

$ 9,000 La Caja..... á ..... Varios
J. Barrios $ 4,500
B. Juárez » 4,500

35 ——— 4 ———

Compramos á **Romagosa y C.ª**, de esta plaza:
2,000 sacos arroz Valencia á $ 10, cuyo importe de 20,000 pesos les pagamos en la siguiente forma:

En efectivo entregado al contado	$	10,000
En un P/ de 5,000 á s/o, n.° 5 y á 20 días	»	5,000
Quedándole á deber el resto, que asciende	»	5,000
	$	20,000

ANALISIS:

Como se trata de una compra, la persona **Mercaderías** recibe las mercancías ó géneros comprados, luego viene á ser la persona **deudora** del importe de los 2,000 sacos arroz.

La cuenta ó persona **Caja** es **acreedora** de los 10,000 pesos ó sea de la suma que entregó.

La cuenta ó persona **Efectos á Pagar,** ha entregado un documento de crédito, así es que es **acreedora** del valor de dicho documento, ó sea de los 5,000 pesos.

La persona ó comerciante **Romagosa y C.ª**, es **acreedor** de la parte de la compra que no se le pagó, ni se le ha entregado valor alguno que lo represente. De manera que el asiento que hay que redactar en el Libro-Diario será de:

$ 20,000 Mercaderías	**á**	**Varios**	
	La Caja	$	**10,000**
	Efectos á Pagar	»	**5,000**
	Romagosa y C.ª	»	**5,000**
		$	**20,000**

36 ——— 5 ———

Vendido á los siguientes:

A **B. Rivadavia,** de esta plaza:
300 pipas aguardiente á $ 25 ..... $ 7,500

A **L. Balmaceda,** de Cienfuegos:
Por venta de 200 pipas aguardiente á $ 25, cuyo importe nos ha quedado á deber ..... » 5,000
Pagado por conducción y flete á Cienfuegos ..... » 100

ANALISIS:

La persona ó comerciante B. Rivadavia ha **recibido** mercancías que no pagó, luego es persona **deudora** del importe de dichas mercancías, ó sea de los 7,500 pesos.

La persona ó comerciante L. Balmaceda ha **recibido** mercancías que no satisfizo, luego es **deudor** del valor de las mismas ó sea de 5,000 pesos.

La persona **Mercaderías** ha sido la persona que entregó las mercancías, luego esta persona es **acreedora** del importe de ambas partidas de géneros ó artículos de comercio que entregó.

Además, la **Caja** satisfizo por conducción á Cienfuegos de las de Balmaceda la cantidad de 100 pesos; luego esta cuenta es acreedora de los 100 pesos que entregó, siendo el **deudor Balmaceda.** De modo que el asiento que hay que redactar en el Libro-Diario será de:

Varios ..... **á** ..... **Varios**

$ 7,500	**B. Rivadavia**		
» 5,100	**L. Balmaceda**		
		Mercaderías	**$ 12,500**
		La Caja	**» 100**

37 — 6 —

Hemos depositado en el Banco Nacional la cantidad de 5,000 pesos según libreta ó carnet de las entregas.

ANALISIS:

El **Banco Nacional,** es la cuenta ó persona **deudora** porque ha **recibido** el dinero.

La cuenta ó persona **Caja,** es **acreedora** por haber **entregado** el dinero.

Así, pues, el asiento que hay que redactar en el Libro-Diario será de:

$ 5,000 Banco Nacional ..... **á** ..... **La Caja 5,000 $**

38 — 7 —

Cobrado el importe de su compra que B. Rivadavia nos hizo el día 18 del próximo pasado Enero, de 400 sacos papas, á 4 pesos ..... $ 2,000

ANALISIS:

La **Caja recibió** ó ingresó dinero, luego es persona **deudora;** y la persona **B. Rivadavia** que lo **entregó** es **acreedora;** luego el asiento será de:

$ 2,000 La Caja ..... **á** ..... **B. Rivadavia 2,000 $**

39 — 8 —

Hemos recibido de los siguientes:

De **B. Rivadavia**

Un P/ á n/o de $ 7,500 importe de la compra que nos hizo el día 5 de los corrientes ..... $ 7,500

De **L. Balmaceda**

El importe de la compra que nos hizo el día 5 de los corrientes, que importa ..... » 5,100

ANALISIS:

Nuestro **deudor B. Rivadavia** nos entregó un documento llamado pagaré, valor representativo de la compra, y ese documento se lo hemos entregado á la persona **Efectos á Cobrar,** luego esta persona es deudora del valor de dicho documento.

Nuestro **deudor** L. Balmaceda, nos pagó el importe de su compra de $ 5,100, cuya suma ha **recibido** la **Caja,** luego esta persona ó cuenta es **deudora** de dicha suma.

Los **acreedores** son los que entregaron, ó sea **B. Rivadavia** y **L. Balmaceda.**

De modo que el asiento que hay que redactar en el Libro-Diario será de:

Varios ..... á ..... Varios

$ 6,500	**Efectos á Cobrar**		
» 5,100	**La Caja**		
		B. Rivadavia	**$ 7,500**
		L. Balmaceda	**» 5,100**

40 — 9

Al practicar un reconocimiento en nuestros almacenes, nos encontramos con 150 sacos fríjoles averiados que fueron valorados en 750 pesos.

ANALISIS:

En esta operación se trata de una avería que constituye una pérdida para nosotros, que hacemos representar por una cuenta ó persona llamada Pérdidas y Ganancias; en este caso la cuenta ó persona **Pérdidas y Ganancias** será **deudora** del importe de la avería, y la persona **Mercaderías acreedora,** por ser la persona encargada de las mercancías que entran y salen en nuestros Almacenes. Así es que el asiento que hay que redactar en el Libro-Diario será de:

$ 750 Pérdidas y Ganancias ..... á ..... Mercaderías 750 $

41 — 10

Con motivo de ser hoy **Fiesta Nacional,** y siguiendo la tradicional costumbre, hemos donado los efectos siguientes:

50 sacos fríjoles que valen 250 pesos, á la Casa de Beneficencia..... $ 250

250 pesos en efectivo al «Asilo de Huérfanos de la Patria» » 250

ANALISIS:

En esta operación, la cuenta de **Pérdidas y Ganancias** es **deudora** á la de **Mercaderías** de las mercancías obsequiadas y de los 250 pesos regalados; y **Mercaderías** y **Caja** son las cuentas ó personas **acreedoras:** la una del valor de las mercancías y la otra del dinero en efectivo.

De modo, que el asiento que hay que redactar en el Libro-Diario será de:

$ 500 Pérdidas y Ganancias ..... á ..... Varios

Mercaderías	**$ 250**
La Caja	**» 250**

42 — 11

Vendido á este **J. M. Rosas,** lo siguiente:

500 tercerolas manteca á 12 pesos una, habiendo convenido nos pagara á un mes plazo su importe de ..... $ 6,000

ANALISIS:

Como se trata de una venta de mercancías al crédito ó al fiado, resulta que **J. M. Rosas** es el **deudor** personal, por no haber entregado ningún valor equivalente al importe de las mercancías compradas.

La persona ó cuenta **Mercaderías** es la **acreedora** por haber **entregado** los efectos ó géneros. De manera que el asiento que hay que redactar en el Libro-Diario será de:

$ 6,000 J. M. Rosas ..... á ..... Mercaderías 6,000 $

43 — 12

Cobrado á Castaño y C.ª su P/ de 6,000 que á n/o nos otorgó el día 17 del próximo pasado en pago de 1,000 sacos de azúcar, cuyo documento estaba vencido ..... $ 6,000

ANALISIS:

La cuenta ó persona **Efectos á Cobrar** se desprende de un documento, ó sea de la L/, por haberla cobrado, habiendo recibido el efectivo la Caja, luego la cuenta de **Efectos á Cobrar** es **acreedora** y la de **Caja deudora** del efectivo. De manera que se redactará un asiento de:

$ 6,000 La Caja ..... á ..... Efectos á Cobrar 6,000 $

44 — 13

Habiendo jugado á la Lotería de Madrid como copartícipes á cuartas partes, resultó premiado el billete, habiéndonos correspondido la cantidad de ..... $ 5,000

ANALISIS:

En esta operación la Caja ingresó ó **recibió** 5,000 pesos, luego es persona **deudora,** y la cuenta de **Pérdidas y Ganancias** es persona **acreedora**. De manera que el asiento que será necesario redactar en el Libro-Diario será de:

5,000 La Caja ..... á ..... Pérdidas y Ganancias 5,000 $

45 — 14

Con esta fecha hemos satisfecho á Romagosa y C.ª, de esta plaza, el resto de la compra que le hicimos el 4 del pasado Enero; y por pronto pago de los 2,000 sacos arroz, nos hicieron un descuento de 4 %, ó sean 200 pesos, que rebajamos de los 5,000 pesos, quedando líquido 4,800, que es la cantidad que le entregamos.

ANALISIS:

En esta operación, la persona **Caja** hizo entrega de 4,800 pesos en efectivo para pagar á Romagosa, luego es la persona **acreedora** por la suma entregada. La persona ó comerciante **Romagosa** cobró 4,800 pesos, luego es **deudor** de esa suma.

A Romagosa le debían 5,000 pesos y no cobró nada más que 4,800; ¿quién percibió los 200 pesos que faltan, ó sea el descuento que nos hizo Romagosa? Pues se le abonan á la persona ó cuenta llamada **Pérdidas y Ganancias**; luego esta persona es **acreedora** de los 200 pesos que importa el descuento. De manera, que el asiento que hay que redactar en el Libro-Diario, será de:

$ 5,000 Romagosa y C.ª ..... á ..... Varios

La Caja	**$**	**4,800**
Pérdidas y Ganancias	**»**	**200**
	$	**5,000**

46 — 15

Cobrado á **J. M. Rosas** el importe de la compra que nos hizo el día 11 de los corrientes, habiéndole hecho una bonificación ó rebaja de 4 % por pronto pago, habiendo entregado en efectivo ..... $ 5,700

ANALISIS:

La Caja ha **recibido** una cantidad de dinero de 5,700 pesos, por la cual es **deudora.**

La persona ó comerciante **J. M. Rosas,** ha sido la que **entregó,** luego es **acreedora.** ¿A quién se le carga la diferencia ó sea la cantidad de 300 pesos? A la cuenta de **Pérdidas y Ganancias.**

De manera que el asiento que hemos de redactar en el Libro-Diario será de:

Varios ..... á ..... J. M. Rosas 6,000 $

$ 5,700 La Caja
» 300 Pérdidas y Ganancias

47 — 16

Hemos recibido de J. Bonilla, de cuenta y orden de L. Miramontes, de la plaza de Santiago de Cuba, 10,000 pesos en monedas de oro para que le sean guardados.

ANALISIS:

Como se trata de un depósito ó guarda de dinero, resulta que la persona **Caja recibió** el dinero, luego es **deudora** de dicha suma; y la persona **L. Miramontes** la persona que **entregó,** luego es la cuenta **acreedora.** Así, pues, el asiento que hay que redactar en el Libro Diario será de:

$ 10,000 La Caja ..... á ..... L. Miramontes 10,000 $

48 ——— 17 ———

Hemos comprado en los Doks de Regla, de orden y cuenta de **E. Platt y C.ª** de New-York, 1,000 sacos azúcar de 8 @ saco, á 5 rls. @, cuyo importe de 5,000 pesos hemos satisfecho de su cuenta y pagado de Caja por flete y conducción á New-York los que fueron remitidos y consignados á s/ o/ al puerto de New-York.

Nuestra comisión de compra al 4 % s/ 5,000 pesos, importa 200 pesos.

ANALISIS:

Esta operación de compra se hizo de o/ y cta./ de Platt, cuyo importe de 5,000 pesos hemos satisfecho de nuestra Caja; así es, que la persona **Platt** es la **deudora.**

La **Caja** se desprendió del importe del azúcar, más los gastos de conducción y transporte; luego es **acreedora** de esa suma.

Por otra parte, nuestra comisión de 4 % asciende á 200 pesos, la que abonamos á la cuenta de **Pérdidas y Ganancias,** que también podría ser abonada á la de **Comisiones,** pero como no hemos empleado esta cuenta, no queremos hacerla funcionar.

De manera, que el asiento que hay que redactar en el Libro-Diario será de:

$ 5,200 E. Platt y C.ª ..... á ..... Varios

La Caja	**$**	**5,000**
Pérdidas y Ganancias	**»**	**200**

49 ——— 18 ———

Entregado á estos L. Zaldo y C.ª, por cuenta de **J. M. Rosas,** de Veracruz, la cantidad de 10,000 pesos.

ANALISIS:

En esta operación se hizo una **entrega** de dinero á un comerciante, de orden y cuenta de otro; luego éste, ó sea el que dió la orden, es la persona **deudora,** que es J. M. Rosas.

La cuenta de Caja es la **acreedora,** por haber hecho la entrega. De modo que el asiento que hemos de redactar en el Libro-Diario será de:

$ 10,000 J. M. Rosas ..... á ..... La Caja 10,000 $

50 ——— 19 ———

Vendido á estos L. Pons y C.ª, de esta plaza:

1,000 sacos arroz á 10 pesos saco, por cuyo importe nos entregaron un P/ á nuestra orden de igual suma de 10,000 pesos.

ANALISIS:

Se venden mercancías y nos entregan un documento de crédito representativo del importe de las mismas, el que entregamos á una persona llamada **Efectos á Cobrar,** luego esta persona será **deudora** del valor de dicho documento.

La persona **Mercaderías** fué la que entregó las mercancías, luego es la cuenta ó persona **acreedora.** De manera que el asiento que hay que redactar en el Libro-Diario será de:

$ 10,000 Efectos á Cobrar ..... á ..... Mercaderías 10,000 $

51 ——— 20 ———

Hemos recogido el pagaré que el día 4 de los corrientes habíamos otorgado á favor de los **Sres. Romagosa y C.ª,** en pago de la parte de la compra de dos mil sacos arroz; y por anticipo del pago nos hacen un descuento de 4%.

ANALISIS:

El documento ó sea el **pagaré,** se supone ó presume que lo recogió una persona llamada **Efectos á Pagar;** luego esta persona es **deudora** del valor del documento.

La persona **Caja** es **acreedora** del efectivo que ha entregado ó sea de 4,800 pesos; y la cuenta de **Descuentos é Intereses** lo es por el descuento, esto es, de los 200 pesos. Así es, que, el asiento que hay que redactar en el Libro-Diario será de:

$ 5,000 Efectos á Pagar ..... á ..... Varios
La Caja $ 4,800
Descuentos é Intereses » 200

52 ——— 21 ———

Cobrado á estos Pons y C.ª, s/ P/ de 10,000 pesos que nos otorgaron el 19 de los corrientes en pago de su compra, habiéndonos hecho una bonificación de 2 %, siendo el líquido ó valor efectivo de ..... $ 9,800
y el descuento ó bonificación de ..... » 200
$ 10,000

ANALISIS:

Como se trata de un cobro, resulta que la **Caja recibió** el valor efectivo ó líquido, luego es **deudora** de esa suma.

La persona ó cuenta **Descuentos é Intereses,** es **deudora** del descuento, y

La cuenta ó persona **Efectos á Cobrar** es la persona **acreedora,** por haber entregado el documento. De manera que el asiento será de:

Varios ..... á ..... Efectos á Cobrar 10,000 $
$ 9,800 La Caja
» 200 Descuentos é Intereses

53 — 22 —

Con esta fecha hemos vendido á estos:

A **R. Belgrano**

500 sacos arroz, á 12 pesos ..... $ 6,000

A **R. Mendizábal**

500 sacos arroz, á 12 pesos saco y por cuyo importe nos entregó un P/ á n/ o/ de ..... » 6,000

Por conducción y flete de los sacos de Belgrano..... » 100

ANALISIS:

En esta operación mercantil, como se trata de una venta, resulta que la persona que entregó la mercancía fué **Mercaderías,** luego esta persona es **acreedora** del importe de las mercancías entregadas.

La cuenta **Caja, entregó** por flete y conducción 100 pesos, luego es **acreedora** por esta cantidad.

La persona **Belgrano** quedó á deber personalmente el valor de los géneros que nos compró con inclusión de los costos de transporte, luego es **deudor** de su importe.

La persona **Mendizábal** entregó un documento valor representativo del valor de las mercancías que **recibió Efectos á Cobrar,** luego esta persona es deudora del valor de dicho documento.

De manera que el asiento que hemos de redactar será de:

	Varios ..... á	Varios	
$ 6,100	R. Belgrano	Mercaderías	$ 12,000
» 6,000	Efectos á Cobrar	La Caja	» 100

54 — 23 —

Compramos los artículos siguientes:

200 sacos **café,** á 20 pesos saco ..... $ 4,000

200 sacos **arroz,** á 10 pesos uno ..... » 2,000

200 sacos **harina,** á 10 pesos uno ..... » 2,000

ANALISIS:

Ahora bien, con el fin de conocer su verdadero resultado, abrimos, siguiendo la personificación de objetos, cuenta á cada uno de dichos artículos.

En tal virtud, serán **deudoras** las cuentas de dichas mercancías ó artículos de comercio, esto es, **Café, Arroz** y **Harina,** del costo de cada una de dichas mercancías.

La cuenta de **Caja** es la persona **acreedora** por haber **entregado** el dinero para la compra de las mercancías. De modo que hemos de redactar en el Libro-Diario un asiento de:

	Varios ..... á	La Caja	8,000 $
$ 4,000	Café		
» 2,000	Arroz		
» 2,000	Harina		

55 — 24 —

Hemos vendido los siguientes artículos:

100 sacos de **café,** á 15 pesos ..... $ 1,500
100 sacos de **arroz,** á 12 pesos ..... » 1,200
100 sacos de **harina,** á 12 pesos ..... » 1,200

ANALISIS:

Como se trata de una venta, resulta que la persona **Caja recibió** el dinero de la venta, luego es **deudora** de ese importe.

¿A quién? A las cuentas ó personas **café, arroz y harina,** que siguiendo la personificación de objetos, tiene cuenta abierta. De manera que el asiento será de:

$ 3,900 La Caja ..... á ..... Varios
Café $ 1,500
Arroz » 1,200
Harina » 1,200

56 — 25 —

Con motivo de la Fiesta Nacional, el Gobierno acordó la celebración de una Feria-Exposición en los terrenos de Almendares, y con tal motivo hemos resuelto concurrir á ella con los siguientes artículos

50 sacos de café, á 15 pesos ..... $ 750
50 sacos de arroz, á 12 pesos ..... » 600
50 sacos de harina, á 12 pesos ..... » 600

ANALISIS:

En este caso se abre una cuenta bajo el nombre de **Feria Almendares,** que será **deudora** de las mercancías que fueron para la Feria; y serán **acreedoras** las cuentas de los artículos enviados, ó sean **café, arroz** y **harina.** De manera que el asiento que ha de redactarse, será de:

$ 1,950 Feria «Almendares» ..... á ..... Varios
Café $ 750
Arroz » 600
Harina » 600

57 — 26 —

Al concurrir á la Feria «Almendares» hemos vendido los efectos que llevamos, que son: 50 sacos **café,** 50 sacos **arroz** y 50 sacos **harina.**

ANALISIS:

Como se trata de una venta, resulta que la cuenta ó persona **Caja** recibe el dinero, luego esta cuenta es **deudora** del valor de los efectos vendidos; y la cuenta ó persona **Feria Almendares** es **acreedora.** De manera que el asiento será de:

La Caja ..... á ..... Feria «Almendares»

58 ——— 27 ———

Pagado por gastos de transporte y conducción de las mercancías y otros llevados á la Feria «Almendares» ..... $ 200

ANALISIS:

La **Feria Almendares** motivó ó causó esos gastos, luego es persona **deudora,** y **acreedora** La Caja, que **entregó** el dinero.

El asiento que hay que redactar será de:

$ 200 Feria «Almendares» ..... á ..... La Caja 200 $

59 ——— 28 ———

Pagado por impuestos durante el tiempo que duró la Feria-Exposición en los terrenos del «Almendares» ..... $ 100

ANALISIS:

La persona **Feria Almendares** es la persona **deudora** y **La Caja** la **acreedora.** De modo que el asiento será de:

$ 100 Feria «Almendares» ..... á ..... La Caja 100 $

Operaciones del mes de Marzo

60 ——— Marzo 1.° 1907 ———

Con esta fecha ante el Notario de esta ciudad Sr. Castro hemos comprado la casa situada en la calle de la Libertad N.° 1, por la suma de ..... $ 20,000

ANALISIS:

Siguiendo la personificación de objetos, hay que abrir una cuenta á la casa, bajo el título **Propiedad inmueble,** la que será **deudora** del valor de la finca, y **acreedora** la **Caja** que entregó el dinero.

En tal virtud, formularemos en el Libro-Diario un asiento de:

$ 20,000 Propiedad Inmueble ..... á ..... La Caja 20,000 $

61 ——— 2 ———

Pagado el primer trimestre de contribución por Edificios y Solares, por la casa de nuestra propiedad, calle de la Libertad N.° 1, la cantidad de ..... $ 200

ANALISIS:

En este caso será **deudora** la cuenta ó persona **Propiedad Inmueble,** y **acreedora** la **Caja** por haber entregado los 200 pesos. El asiento será de:

$ 200 Propiedad Inmueble ..... á ..... La Caja 200 $

62 ——— 3 ———

Habiendo alquilado la casa de nuestra propiedad, situada en la calle Libertad N.° 1, nos han entregado tres meses en fondo por el alquiler de la planta baja..... $ 200

ANALISIS:

En este caso, la **Caja** ha **recibido** ó ingresado el importe de los alquileres, luego es la persona **deudora;** y **acreedora,** la cuenta ó persona **Propiedad Inmueble.** Así es que el asiento será de:

$ 200 La Caja ..... á ..... Propiedad Inmueble 200 $

63 ——— 4 ———

Pagado al carpintero y albañil por varias reparaciones ejecutadas en nuestra casa calle Libertad N.° 1 ..... $ 500

ANALISIS:

La persona **Propiedad Inmueble,** motivó ó causó los gastos, luego es persona **deudora.** La persona **Caja** es **acreedora** por haber entregado el dinero. De manera que el asiento que hay que redactar será de:

$ 500 Propiedad Inmueble ..... á ..... La Caja 500 $

64 ——— 5 ———

Con esta fecha hemos comprado al **Lloyd Inglés** el vapor mercante «Galicia», habiéndolo pertrechado y avituallado, con todas sus dependencias, con el fin de destinarlo á la conducción de carga y pasajeros entre los puertos de Vigo y la Coruña y los del Río de la Plata, cuyo barco será mandado por el capitán **Horta,** habiendo pagado por él ..... $ 50,000

ANALISIS:

Siguiendo los principios ya explicados de la personificación de objetos, abriremos una cuenta al vapor **«Galicia»,** que será la persona **deudora;** y la persona **Caja, acreedora** por haber entregado el dinero. De modo que el asiento que hay que redactar en el Libro-Diario será de:

$ 50,000 Vapor «Galicia» ..... á ..... La Caja 50,000 $

65 ——— 6 ———

Con esta fecha hemos fletado nuestro vapor «**Galicia**» para el transporte de ganado entre los puertos de Buenos Aires y Montevideo, y los de Vigo y la Coruña, por cuenta del Gobierno argentino, habiendo recibido la suma de .. $ 10,000

ANALISIS:

La persona **Caja recibió** el dinero del flete del vapor, luego será **deudora;** y la persona **Vapor «Galicia»** la persona **acreedora.**

De manera que el asiento en el Libro-Diario será de:

$ 10,000 La Caja ..... á ..... Vapor «Galicia» 10,000 $

66 ——— 7 ———

Pagado por reparaciones, víveres, sanidad, prácticos, derechos de puerto, sueldos de la tripulación, etc. ..... $ 5,000

ANALISIS:

La persona deudora es la persona **Vapor «Galicia»,** porque se entregaron por su cuenta; y la persona **Caja** es la cuenta **acreedora,** que fué la que **entregó** el dinero. De manera, que el asiento será de:

$ 5,000 Vapor «Galicia» ..... á ..... La Caja 5,000 $

67 ——— 8 ———

Cobrado por conducción de 400 pasajeros del puerto de la Habana al de la Coruña, á $ 30 cada pasajero..... $ 12,000

ANALISIS:

La cuenta de **Caja** es la persona **deudora,** y la de **Vapor «Galicia» acreedora,** puesto que el dinero le pertenece por el transporte de los pasajeros. De manera, que el asiento será de:

$ 12,000 La Caja ..... á ..... Vapor «Galicia» 12,000 $

68 ——— 9 ———

Hemos comprado á los Sres. M. Calvo y C.ª su tienda ó establecimiento de víveres denominado **«La Cubana»,** con todas las existencias y enseres, habiendo satisfecho al contado la suma de ..... $ 20,000

ANALISIS:

En esta operación mercantil, trátase de la compra de un establecimiento, y siguiendo los principios de la personificación de objetos, tenemos que abrir una cuenta al establecimiento bajo la denominación del título que tiene. Así es que, el establecimiento **«La Cubana»** será **deudor** del importe de la compra; y la persona **Caja,** puesto que fué la que entregó el dinero, es la persona **acreedora,** y la persona **«La Cubana»** es **deudora** de dicha suma, ó sea de los 20,000 pesos. De manera que el asiento que hemos de redactar en el Libro-Diario será de:

$ 20,000 Tda. «La Cubana» ..... á ..... La Caja 20,000 $

69 ——— 10 ———

Con el fin de surtir dicho establecimiento, hemos comprado varios efectos que importan ..... $ 6,000

ANALISIS:

Las mercancías compradas las **recibió** la tienda **«La Cubana»**, luego esta persona es **deudora;** y la cuenta ó persona **Caja** es **acreedora,** porque entregó el dinero. De manera que el asiento será de:

$ 6,000 Tda. «La Cubana» ..... á ..... La Caja 6,000 $

70 ——— 11 ———

Por las ventas al contado efectuadas en el día de hoy en nuestra tienda al menudeo ó sea **«La Cubana»**, que importan ..... $ 500

ANALISIS:

Como las ventas se efectuaron al contado, la **Caja recibió** el dinero, luego es **deudora** de dicha suma; y la cuenta ó persona **Tienda «La Cubana»** es la **acreedora.** El asiento que se redactará será de:

$ 500 La Caja ..... á ..... Tienda «La Cubana» 500 $

71 ——— 12 ———

Por varias ventas efectuadas al crédito ó al fiado á varios marchantes ó clientes, que importan, según la **Cuenta de Fiados** del libro correspondiente..... $ 200

ANALISIS:

Como las ventas se hicieron al crédito, resulta que la persona ó cuenta **deudora** será una cuenta conocida con el nombre de **Fiados,** y **acreedora** la cuenta de la **Tienda «La Cubana»**. De manera que el asiento que hay que redactar en el Libro-Diario será de:

$ 200 Cuenta de Fiados ..... á ..... Tda. «La Cubana» 200 $

72 ——— 13 ———

Recibido por los siguientes conceptos:

Por la **venta al contado** efectuada hoy.....	$	600
Por **cobros hechos** á varios marchantes.....	»	200
	$	800

En esta operación, la persona **Caja recibió** el dinero de las ventas al contado y de los cobros; luego es **deudora** de dicha cantidad, ó sea de los 600 pesos que ingresó, y las cuentas ó personas **Tienda «La**

Cubana» y **Cuenta de Fiados** son **acreedoras** por 600 y 200 respectivamente. De manera que el asiento que hay que redactar será de:

$ 800 La Caja ..... á ..... Varios

Tda. «La Cubana»	**$**	**600**
Cuenta de Fiados	**»**	**200**

73 ——— 14 ———

Hemos comprado la gran Fábrica de Tabacos y Cigarros **La Corona** á la Compañía **Havana Commercial C°,** por la suma de 100,000 pesos, que le hemos satisfecho como sigue:

En efectivo	$	50,000
En un cheque contra el Banco Nacional	»	10,000
En un cheque contra el Banco del Río de la Plata..	»	10,000
Le hemos quedado á deber el resto.....	»	30,000

ANALISIS:

Por virtud de esta operación, la persona deudora será necesariamente la Fábrica **La Corona,** y acreedoras las cuentas de las personas que entregaron los valores en efectivo, como **La Caja, Banco Nacional, Banco del Río de la Plata,** y además la Compañía **Havana Commercial C°,** por la parte del valor de la Fábrica que se le quedó á deber, ó sea de 30,000 pesos. De manera, que el asiento que hemos de redactar será de:

$ 100,000 Fábrica «La Corona» ..... á ..... Varios

La Caja	**$**	**50,000**
Banco Nacional	**»**	**10,000**
Banco del Río de la Plata	**»**	**10,000**
Havana Commercial C°	**»**	**30,000**

74 ——— 15 ———

Pagado por jornales á los obreros de nuestra Fábrica, durante la semana actual ..... $ 5,000

ANALISIS:

En esta operación es deudora la persona **Fábrica «La Corona»,** y acreedora **La Caja** que entregó el dinero. De manera que el asiento será de:

$ 5,000 Fábrica «La Corona» ..... á ..... La Caja 5,000 $

75 ——— 16 ———

Hemos vendido á los Sres. H. Hupmann & C° de esta plaza, lo siguiente:

10 millares de tabacos de la vitola conocida por **«Kaiser»,** á 1,000 pesos el millar.

ANALISIS:

La persona **deudora** es **La Caja,** que ha recibido el dinero, y **acreedora** la **Fábrica «La Corona».** De manera que el asiento será de:

$ 10,000 La Caja ..... á ..... Fábrica «La Corona» 10,000 $

76 ——— 17 ———

Hemos prestado á riesgo marítimo, al capitán **Horta,** propietario del vapor mercante **Galicia,** que en viaje á flete total se dirige á Buenos Aires, la cantidad de 10,000 pesos al 5 % de interés, que solemnemente se obliga á pagar en la **Póliza de Préstamo** á su feliz llegada á dicho puerto.

ANALISIS:

La cuenta ó persona **Caja** fué la que **entregó** el dinero, luego es la persona ó cuenta **acreedora.** Por virtud de la personificación de objetos, abrimos una cuenta á **Préstamos á la Gruesa,** que se supone fué la que recibió el dinero. De manera, qué el asiento que hay que redactar en el Libro-Diario será de:

$ 10,000 Préstamos á la Gruesa ..... á ..... La Caja 10,000 $

77 ——— 18 ———

Según aviso recibido de nuestro Agente en el puerto de Buenos Aires, el vapor **Galicia,** que manda el capitán **Horta,** ha llegado felizmente á dicho puerto, sin avería de ninguna clase, y con arreglo á la póliza de préstamos nos corresponde cobrar la suma de 10,000 pesos, con más los intereses al 5 %, que importa 500 pesos, cuyo importe de 10,000 pesos nos ha sido entregado por el capitán **Horta** en un giro por el cable.

ANALISIS:

Como esta operación mercantil se refiere á la anterior, resulta que la **Caja** es deudora de los 10,500 pesos que **recibió;** y la cuenta ó persona **Préstamos á la Gruesa,** es la persona ó cuenta **acreedora** de dicha suma. De manera que el asiento que hemos de formular en el Libro-Diario será de:

$ 10,500 La Caja ..... á ..... Préstamos á la Gruesa 10,500 $

78 ——— 19 ———

Con esta fecha hemos dado orden á nuestro Corredor Felipe Buhigas, para que nos compre algunas letras ó efectos de comercio, habiendo comprado las dos siguientes:

L/ s/ New-York, de 10,000 pesos, al 2 % descuento, siendo su costo de	$ 9,800
L/ s/ New-Orleans de 5,000 pesos, al 1 % descuento, siendo su costo de	» 4,950
	$ 14,750

ANALISIS:

Por virtud de esta operación financiera, y siguiendo la personificación de objetos, abriremos una cuenta á una persona, que se supone fué la que recibió las dos letras, y que llamaremos **Efectos á Negociar;** luego esta persona es **deudora** del importe ó costo de los citados documentos. La cuenta de **Caja** es acreedora por haber entregado el dinero. De manera que el asiento que hay que redactar en el Libro-Diario será de:

$ 14,750 Efectos á Negociar ..... á ..... La Caja 14,750 $

79 ——— 20 ———

Con esta fecha hemos negociado las dos letras que nos había comprado el Corredor F. Buhigas.

L/ s/ New-York, de 10,000 pesos, la que negocié á la par $ 10,000
L/ s/ New-Orleans, de 5,000 pesos, la que negocié al 2 % beneficio..... » 5,100

$ 15,100

ANALISIS:

En esta operación de finanzas, la persona Caja **recibió** el valor de la negociación de las dos letras, luego es persona **deudora** de dicho importe. La cuenta ó persona **Efectos á Negociar,** es la persona **acreedora,** por haber **entregado** dichos documentos al ser negociados. De manera que el asiento que hemos de redactar en el Libro-Diario será de:

$ 15,100 La Caja ..... á ..... Efectos á Negociar 15,100 $

80 ——— 21 ———

Con intervención del Corredor de esta plaza, el señor Felipe Buhigas, hemos comprado 50,000 pesos **nominales** en papel de la deuda nacional que se cotiza en la Bolsa á 80 %, habiendo pagado en efectivo la cantidad de ..... $ 40,000

ANALISIS:

Por virtud de esta negociación bursátil, los valores ó efectos públicos ó papel de la deuda, se supone por virtud de la personificación de objetos, que los recibió una persona que nos representa llamada **Fondos Públicos,** luego esta persona es **deudora** del valor efectivo del papel de la deuda nacional; y la persona **Caja** que entregó el dinero, será **acreedora.** El asiento será de:

$ 40,000 Fondos Públicos ..... á ..... La Caja 40,000 $

81 ——— 22 ———

Hemos comprado con intervención del Corredor señor Nazábal, 20 acciones de los Ferrocarriles Unidos de la Habana, de 500 pesos una, siendo su valor nominal 10,000 pesos, al 5 % descuento, habiendo pagado en efectivo .... $ 9,500

ANALISIS:

Por virtud de esta operación financiera, podemos abrir una cuenta á las acciones, que será **deudora** del valor efectivo, ó sea del costo de las acciones, y la Caja **acreedora.** De modo que redactaremos un asiento en esta forma:

$ 9,500 Acciones F. C. Unidos ..... á ..... La Caja 9,500 $

82 ——— 23 ———

Con esta fecha hemos cobrado un cupón del papel de la Deuda Nacional, correspondiente al primer trimestre vencido por la cantidad de..... $ 1,000

ANALISIS:

En esta operación financiera, es **deudora** la cuenta ó persona **Caja,** que recibió el dinero; y **acreedora** la cuenta ó persona **Fondos Públicos.** De manera que el asiento que hay que redactar en el Libro-Diario, será de:

$ 1,000 La Caja ..... á ..... Fondos Públicos 1,000 $

83 ——— 24 ———

Cobrado á la **Compañía de los F. C. Unidos,** un dividendo activo de 5 % sobre 20 acciones que poseemos de 500 pesos una.

ANALISIS:

Por virtud de este cobro ha ingresado dinero en **Caja,** luego esta persona es **deudora** de la cantidad recibida; y la persona **Acciones F. C. Unidos,** es **acreedora,** pues esos dividendos le corresponden á esta cuenta ó persona. De manera que el asiento que hay que redactar será de:

$ 500 La Caja ..... á ..... Acciones F. C. Unidos 500 $

84 ——— 25 ———

Con esta fecha hemos formado sociedad con J. M. Ceballos, de New-York, para dedicarnos á especulaciones sobre azúcar, quedando nosotros encargados de la compra, venta y liquidación.

Con tal motivo, hemos comprado en el ingenio central **«España»,** de **cuenta á 1/2** con J. M. Ceballos C.ª, 5,000 s/ azúcar de 8 @ á 4 rls. @, que importan 20,000 pesos.

ANALISIS:

Por virtud de esta operación mercantil á 1/2 en partición sobre mercaderías, abriremos una cuenta á **Azúcares á 1/2 con J. M. Ceballos,** siendo **deudora** esta cuenta ó persona del importe y gastos de las mercancías compradas. La cuenta ó persona **Caja,** es **acreedora,** por ser la que entregó el dinero. De manera que será necesario redactar en el Libro-Diario un asiento de:

$ 20,000 Azúcar á 1/2 con J. M. Ceballos ..... á ..... La Caja $ 20,000

85 ——— 26 ———

Hemos vendido al contado:

1,000 sacos azúcar de 8 @ á 5 rls. @, que importan ..... $ 5,000

ANALISIS:

En esta operación mercantil de **Azúcar á 1/2,** como se trata de una venta, resulta que **La Caja recibió** el dinero ó importe de los 1,000 sacos de azúcar, es la persona **deudora;** y la cuenta ó persona **Azúcar á 1/2 con J. M. Ceballos** es **acreedora;** el asien to en el Libro-Diario será de:

$ 5,000 La Caja..... á ..... Azúcar á 1/2 con J. M. Ceballos $ 5,000

86 ——— 27 ———

Recibido en efectivo de **J. M. Ceballos** la mitad del importe de la compra de los 5,000 sacos de azúcar al ingenio central **«España»,** ó sean ..... $ 10,000

ANALISIS:

La cuenta de **Caja recibió** el efectivo que J. M. Ceballos, de New-York, nos ha remitido como mitad de la compra de azúcar á 1/2 en participación, luego es la persona ó cuenta **deudora;** y la cuenta ó persona **J. M. Ceballos, s/c á 1/2 en azúcares,** es **acreedora.** De manera que el asiento será de:

$ 10,000 La Caja ..... á ..... J. M. Ceballos, s/c á 1/2 10,000 $

87 ——— 28 ———

Vendido á estos R. Pardo y Compañía:

2,000 sacos azúcar de 8 @, á 5 rls. @, que importan $ 10,000, cuya suma nos satisfizo al contado.

ANALISIS:

La cuenta de **Caja** fué la que **recibió** el dinero de la venta de los azúcares á 1/2 en participación, luego es la persona **deudora;** y **acreedora** la cuenta ó persona de **Azúcares á 1/2 con J. M. Ceballos** de igual suma. De manera, que el asiento en el Libro Diario será de:

$ 10,000 La Caja.... á ..... Azúcar á 1/2 con $ 10,000 J. M. Ceballos.

88 ——— 29 ———

Hemos vendido al contado:

2,000 sacos azúcar de la participación, de 8 @ y á 5 rls. @, cuyo importe nos han satisfecho é ingresado en Caja $ 10,000.

ANALISIS:

La **Caja** ingresó ó **recibió** los 10,000 pesos de la venta del azúcar, luego es **deudora.**

La persona **Azúcares á 1/2 con J. M. Ceballos,** fué la que entregó, luego es **acreedora.** De manera que el asiento será de:

$ 10,000 La Caja..... á ..... { **Azúcar á 1/2 con J. M. Ceballos.** **$ 10,000**

89 ——— 30 ———

Terminada la venta de los 5,000 s/ de azúcar á 1/2 en participación con J. M. Ceballos, de New-York, que habíamos comprado, y practicada la liquidación nos encontramos con un beneficio de 5,000 pesos que repartimos á 1/2, correspondiendo á cada uno 2,500 pesos.

ANALISIS:

Por virtud de esta operación comercial hemos de **adeudar** á la cuenta de **Azúcar á 1/2 con J. M. Ceballos** el total de los beneficios habidos en este negocio, ó sean los 5,000 pesos. A **J. M. Ceballos, s/c á 1/2,** le **acreditaremos** la mitad de las ganancias que le corresponden, ó sean 2,500 pesos. A la persona **Pérdidas y Ganancias** le **abonaremos** la otra mitad ó sean 2,500 pesos. De manera que el asiento que hemos de redactar será de:

$ 5,000 Azúcar á 1/2 con J. M. Ceballos ..... **A** ..... **Varios**

J. M. Ceballos, s/c á 1/2	**$ 2,500**
Pérdidas y Ganancias	**» 2,500**

90 ——— 31 ———

Hemos entregado á nuestro socio **J. M. Ceballos** su beneficio líquido, ó sean los 2,500 pesos que le corresponden en la participación de á medias, en la compra-venta de los azúcares.

ANALISIS:

Por virtud de esta operación comercial, nuestro socio J. M. Ceballos recibió la mitad de la ganancia á 1/2 en los azúcares, ó sean 2,500 pesos, luego es **deudor** de dicha suma. La persona **Caja** fué la que entregó, luego es **acreedora** de dicha suma. De modo que el asiento que hemos de redactar será de:

$ 2,500 J. M. Ceballos c/ á 1/2 ..... á ..... La Caja 2,500 $

Operaciones de Balance

91 ——— Marzo 31 de 1907 ———

Habiendo empezado las operaciones del **Balance General,** damos comienzo **saldando** las cuentas de **Café, Arroz** y **Harina,** que son **acreedoras** de la cuenta general de **Mercaderías,** á donde han ido á parar estos artículos de comercio.

De manera que el asiento será de:

$ 2,150 **Mercaderías**	á	**Varios**		
		Café	$	**1,750**
		Arroz	»	**200**
		Harina	»	**200**

92 ——— 31 ———

Según **Balance General** practicado, á la cuenta de **Mobiliario** se le rebaja por depreciación el 10 %, que importa ..... $ 1,020

Siguiendo la costumbre, se lo cargaremos á **Gastos de Comercio,** como también se podría hacer á **Pérdidas y Ganancias.**

ANALISIS:

Por virtud de Balance y siguiendo la costumbre general, la cuenta de **Gastos de Comercio** será **deudora** y la de **Mobiliario, acreedora.** De manera, que el asiento que hemos de redactar en el Libro-Diario será de:

$ **1.020 Gastos de Comercio** ..... **á** ..... **Mobiliario 1,020** $

93 ——— 31 ———

Según **Inventario** practicado en el día de hoy, nuestro **Capital Activo** lo forman ó constituyen los siguientes valores:

El **dinero** existente en Caja según arqueo	$	30,500
En **muebles,** enseres, etc.	»	9,180
En **mercancías** en Almacén	»	2,000
En **documentos** al cobro existentes en Cartera	»	13,500
Banco Nacional, efectivo depositado	»	5,000
S. Prado, saldo á n/ favor	»	100
R. Cabrera, saldo á n/ favor	»	100
R. Solano-López, saldo á n/ favor	»	100
J. M. Rosas, saldo á n/ favor	»	10,000
E. Platt y C.ª, saldo á n/ favor	»	5,200
R. Belgrano, saldo á n/ favor	»	6,100
Propiedad Inmueble, saldo á n/ favor	»	20,500
Vapor «Galicia», saldo á nuestro favor	»	33,000
Tienda «La Cubana», saldo á nuestro favor	»	24,700
Fábrica «La Corona», saldo á nuestro favor	»	95,000
Fondos Públicos, saldo á nuestro favor	»	39,000
Acciones F. C. Unidos, saldo á n/ favor	»	9,000

ANALISIS:

Por virtud del **Balance General** practicado, se supone ó se presume que se presenta una persona llamada **Balance de Salida,** que se hace cargo á nombre del comerciante de todos los valores que constituyen el **Capital Activo,** y en este caso será persona **deudora** de todos los valores, que forman el **Activo** del **Inventario** á cada una de las cuentas ó personas que representan esos valores. De modo que el asiento que hemos de redactar en el Libro-Diario será de:

Balance de Salida	**á**	**Varios**	
	La Caja	$	**30,500**
	Mobiliario	»	**9,180**
	Mercaderías	»	**2,000**
	Efectos á Cobrar	»	**13,500**
	Banco Nacional	»	**5,000**
	R. Prado	»	**100**
	R. Cabrera	»	**100**
	R. Solano López	»	**100**
	J. M. Rosas	»	**10,000**
	E. Platt y C.ª	»	**5,200**
	R. Belgrano	»	**6,100**
	Propiedad Inmueble	»	**20,500**
	Vapor «Galicia»	»	**33,000**
	Tienda «La Cubana»	»	**24,700**
	Fábrica «La Corona»	»	**95,000**
	Fondos Públicos	»	**39,000**
	Acciones F. C. Unidos	»	**9,000**
		$	**302,980**

Importe de nuestro **Capital Pasivo,** según **Inventario** practicado con motivo del **Balance General** ejecutado en esta fecha.

Efectos á Pagar	$	**10,000**
L. Miramontes	»	**10,000**
Havana Commercial C°	»	**30,000**
J. M. Ceballos	»	**10,000**
	$	**60,000**

ANALISIS:

Por virtud del **Balance General** practicado, se supone que se presenta una persona llamada **Balance de Salida,** que á nombre del comerciante se hace cargo de pagar todas las deudas; así es, que será persona **acreedora** de los valores que forman el **Capital Pasivo** á las

personas que lo representan, que serán las cuentas ó personas **deudoras.** De manera que el asiento será de:

Varios ..... á ..... Balance de Salida 60,000 $

$ 10,000	**Efectos á Pagar**
» 10,000	**L. Miramontes**
» 30,000	**Havana Commercial C°**
» 10,000	**J. M. Ceballos y C.ª**
$ 60,000	

95 — 31

Por virtud del **Balance General** practicado, aparecen por saldos en las cuentas de **Mercaderías** $ 25,350; en la de **Préstamos á la Gruesa** $ 500, y en la de **Efectos á Negociar** $ 350.

ANALISIS:

La persona **deudora** en este asiento es la cuenta de **Pérdidas y Ganancias,** y **acreedoras** las de **Mercaderías, Préstamos á la Gruesa** y **Efectos á Negociar** de sus respectivos saldos. De manera que el asiento que hemos de redactar será:

Varios ..... á ..... Pérdidas y Ganancias 25,200 $

$ 24,350	**Mercaderías**
500	**Préstamos á la Gruesa**
350	**Efectos á Negociar**

96 — 31

Al practicar el **Balance General,** aparecen pérdidas ó quebrantos en las siguientes cuentas:

Gastos Generales.—Por los de esta clase con la depreciación de los muebles y otros.....	$	2,520
Gastos Domésticos.—Por los de esta clase.....	»	750
Feria Almendares.—Por las pérdidas sufridas en la Feria	»	300
	$	3,570

ANALISIS:

La cuenta ó persona **deudora,** es la de **Pérdidas y Ganancias,** y **acreedoras** las de **Gastos de Comercio, Gastos Domésticos** y **Feria Almendares.** De manera que el asiento que ha de redactarse en el Libro-Diario será de:

$ 3,570 Pérdidas y Ganancias ..... á ..... Varios

Gastos de Comercio.....	**$**	**2,520**
Gastos Domésticos	**»**	**750**
Feria Almendares	**»**	**300**

97 ——— 31 ———

Según **Balance General** practicado, las ganancias ó utilidades habidas en nuestros negocios, durante el curso de operaciones, ascienden á **32,980 pesos.**

ANALISIS:

La persona **deudora** por virtud de esta operación es la cuenta de **Pérdidas y Ganancias** por las utilidades habidas; y **acreedora** la de **Capital,** que representa al comerciante ó razón social. De manera, que el asiento que hay que redactar en el Libro-Diario será de:

$ 32,980 Pérdidas y Ganancias ..... á ..... El Capital 32,,980 $

98 ——— 31 ———

Según **Balance General** practicado, nuestro **Capital líquido** asciende á **242,980 pesos.**

ANALISIS:

Por virtud de esta operación, la persona **deudora** es **Capital,** á donde han ido á concentrarse todos los valores; y **acreedora** la cuenta ó persona **Balance de Salida.** De manera que el asiento que hay que redactar en el Libro-Diario será de:

$ 242,980 El Capital ..... á ..... Balance de Salida 242,980 $

ADVERTENCIAS

☞ Terminamos aquí este Libro-Borrador, que hemos dado en llamar **Borrador-Analítico,** porque en él analizamos las operaciones mercantiles y explicamos el **por qué** de ser unas cuentas objetos ó personas **deudoras** y otras **acreedoras,** y con el fin científico-pedagógico de que al lector, alumno ó estudiante le sea fácil determinar quién es el **deudor** ó **deudores** y el **acreedor** ó **acreedores** en toda operación mercantil ó acto de compra-venta; y de esta manera, proceder con acierto en la redacción de los asientos en el **Libro-Diario.**

A este libro sigue el verdadero **Libro-Borrador** de esta contabilidad simulada en este «**Curso Práctico de Contabilidad General Mercantil**», pues, como ya se ha dicho reiteradas veces, en este Libro se anota, apunta ó registra la operación ó acto de compra-venta, con todos sus detalles y pormenores.

Libro - Borrador

de las operaciones mercantiles de HORTA HERMANOS, que da principio el 1.° de Enero de 1909

OPERACIONES DEL MES DE ENERO

Núm. de orden de los asientos			
	La Habana, 1.° de Enero de 1907		
1	Según **Inventario** practicado en esta fecha, nuestro **capital social** al dar principio á las operaciones, lo forman los siguientes valores:		
	En efectivo colocado en **La Caja**	200,000	.....
	En muebles, armatostes del almacén y enseres del escritorio, valorados todos en	10,000	.....
	2		
2	Extraído de **La Caja** para atender á los gastos que origine nuestro tráfico mercantil y demás, durante el presente mes	500	.....
	3		
3	Retirado de **La Caja** para atenciones de mi casa particular, durante este mes	250	.....
	4		
4	Comprado á estos **Silveira y C.ª**, del comercio de esta plaza, lo siguiente:		
	5,000 sacos azúcar, pesando cada uno 8 @, á 4 rfs. @, cuyo importe de 20,000 pesos les hemos satisfecho al contado	20,000	.....
	5		
5	Por venta al contado de 1,000 sacos azúcar refinado, de 8 @s cada saco y á 5 rls @, que importan ..	5,000	.....
	6		
6	Hemos vendido á estos **J. A. Bances**, del comercio de esta plaza, lo siguiente:		
	1,000 sacos azúcar refinado, pesando cada saco 8 @s., al precio de 5 rfs @; cuyo importe de 5,000 pesos, convenimos en que nos pagaría á fin de mes	5,000	.....

Núm. de orden de los asientos			
	Enero 7 de 1907		
7	Vendido á estos **Lamadrid y C.ª**, del comercio de esta plaza, lo siguiente: 1,000 sacos azúcar de 8 @s., á 5 rfs. la @; que importan 5,000 pesos; por cuyo importe de $ 5,000 nos han otorgado un P/ N.º 1, de igual suma, á n/ o/ y á 30 días plazo	5,000	.....
	Enero 8 de 1907		
8	Hemos vendido al contado 1,000 sacos azúcar, de 8 @s., á 5 frs. @, habiendo ingresado su importe de 5,000 pesos en **Caja**	5,000	.....
	9		
9	Con esta fecha hemos comprado á **Romagosa y C.ª**, del comercio de esta plaza, lo siguiente: 500 pipas aguardiente de caña, al precio de 20 pesos pipa, cuyo importe de 10,000 pesos les hemos satisfecho al contado	10,000	.....
	10		
10	Con esta fecha hemos vendido 1,000 sacos de azúcar de 8 @s., á 5 rfs. @, cuyo importe de 5,000 pesos ha ingresado en **Caja**	5,000	.....
	11		
11	Hemos cobrado á los **Sres. Lamadrid y C.ª**, s/ P/ de 5,000 pesos, que nos otorgaron el día 7 de los corrientes en pago de 1,000 sacos de azúcar que nos habían comprado	5,000	.....
	12		
12	Hemos comprado á los **Sres. Romagosa y C.ª**, del comercio de esta plaza, lo siguiente: 200 pipas vino marca **Jané**, á 40 pesos una, por cuyo importe de 8,000 pesos, les hemos otorgado un P/ N.º 1 á s/ o/ y á 30 días.	8,000	.....
	13		
13	Compramos á los siguientes: A **R. Sarmiento** 500 sacos arroz á 10 pesos saco	5,000	.....
	A **R. Mendizábal** 500 sacos papas, á 4 pesos uno	2,000	.....
	Cuyo importe le hemos quedado á deber.		

Núm. de orden de los asientos			
	Enero 14 de 1907		
14	Hemos satisfecho á los **Sres Romagosa y C.ª**, el P/ que le habiamos otorgado el dia 12 de los corrientes, en pago de 200 pipas de vino	8,000	.....
	15		
15	Vendido á los siguientes		
	A **J. Barrios**		
	100 pipas vino tinto marca **Jané**, á $ 45 pipa	4,500	....
	A **B Juárez**		
	100 pipas vino tinto marca **Jané**, á $ 45 pipa ..	4,500	.....
	16		
16	Comprado á los **Sres Gaibán y C.ª**, del comercio de esta plaza, lo siguiente		
	500 tercerolas manteca marca **La Cubana**, á 10 pesos una, habiendo satisfecho su importe en la siguiente forma		
	En efectivo entregado	2,500	...
	Quedándoles á deber la otra mitad	2,500	....
	17		
17	Vendido á estos **Castaño y C.ª**, del comercio de Cienfuegos		
	500 sacos arroz de Valencia á 12 pesos saco .. Por cuyo importe de 6,000 pesos nos han otorgado un P/ N.º 6 n/ o/ v/ á 30 dias plazo	6,000	....
	17 bis		
17	Con esta fecha hemos comprado al **Sr R Pons**, una L/ de 10,000 pesos á 3 dias fecha	10,000	..
	18		
18	Vendido á estos **B Rivadavia y C.ª**, 400 sacos de papas, al precio de 5 pesos uno, habiéndonos satisfecho su importe al contado	2,000	.....
	19		
19	Vendido á **Castro y C.ª**, de esta plaza, 100 sacos papas que importan 1,000 pesos, cuyo importe nos pagaron entregándonos en cambio **200 sacos** frijoles que importan igual cantidad	1,000	...

Núm. de orden de los asientos			
	Enero 20 de 1907		
21	Hemos comprado á los **Sres. Romagosa y C.ª**, del comercio de esta plaza, lo siguiente:		
	5,000 sacos de harina á 10 pesos saco, cuyo importe de 50,000 pesos les hemos satisfecho en la siguiente forma:		
	En efectivo entregádole	20,000	.....
	En una L/ que le aceptamos de pesos	10,000	.....
		10,000	.....
	Quedándoles á deber el resto	10,000	.....
	21		
22	En pago de la compra que el día 6 de los corrientes nos hizo **J. A. Bances**, que importa 5,000 pesos, nos ha pagado en la forma siguiente:		
	En efectivo ingresado en **Caja**	2,000	.....
	En 1,000 sacos de sal, que á 3 pesos uno importan 3,000 pesos	3,000	.....
	22		
23	Hemos satisfecho á los comerciantes de esta plaza **Sres. Romagosa y C.ª**, el importe de la compra que les hicimos el día 20 y que importa 10,000 pesos	10,000	...
	23		
24	Vendido á los siguientes:		
	A I. Zaragoza		
	1,000 sacos harina, á 12 pesos saco	12,000	.....
	A B. Mitre		
	1,000 sacos harina, á 12 pesos saco	12,000	.....
	A N. Zelaya		
	1,000 sacos harina, á 12 pesos saco	12,000	.....
	A R. Alfaro		
	1,000 sacos harina, á 12 pesos saco	12,000	.....
	A R. Amador		
	1,000 sacos harina, á 12 pesos saco	12,000	.....
	Habiendo convenido en que nos pagarían á fin de mes.		
	24		
25	Vendido á estos **L. Balmaceda:**		
	1,000 sacos de sal **Torrevieja**, de 1ª clase, á 4 pesos saco, cuyo importe nos quedaron á deber	24,000	...

Núm. de orden de los asientos			
	25		
25	Cobrado á los siguientes:		
	A **I. Zaragoza**		
	El importe de su compra el día 23	12,000	.....
	A **B. Mitre**		
	El importe de su compra el día 23	12,000	.....
	A **N Zelaya**		
	El importe de su compra el día 23	12,000	.....
	A **R Alfaro**		
	El importe de su compra el día 23	12,000	.....
	A **R. Amador**		
	El importe de su compra el día 23	12,000	.....
	26		
26	Pagado á los siguientes:		
	A **R. Sarmiento**		
	El importe de la compra que le hicimos el día 13 del corriente, que importa	5,000	.....
	A **R. Mendizábal**		
	El importe de la compra que le hicimos el dia 13 del corriente	2,000	.....
	27		
	Cobrado á **L. Balmaceda,** el importe de la compra que nos hizo el dia 16 de los corrientes	4,000	.....
	28		
27	Entregado al **Banco Nacional** para que se nos abra cuenta corriente con arreglo á sus Estatutos, la cantidad de 10,000 pesos	10,000	.....
	29		
	Entregado al **Banco del Rio de la Plata,** para que se nos abra cuenta corriente con arreglo á sus Estatutos, según Libreta de Depósito, la cantidad de	10,000	.....
	30		
28	Pagado á estos **Galbán y C.ª,** la parte del importe de la compra que les hicimos el día 16 de los corrientes	2,000	.....
	31		
29	Entregado en efectivo á los siguientes:		
	A **L. Prado**		
	Su sueldo de este mes	100	.....
	A **R. Cabrera**		
	Su sueldo de este mes	100	.....
	A **R. Solano López**		
	Su sueldo de este mes	100	.....

BALANCE DE COMPROBACION Y DE SALDOS

Practicado por HORTA HERMANOS, en 31 de Enero de 1907

Folios del Mayor	Títulos ó Nombres de las Cuentas	SUMAS				SALDOS			
		DEBE		HABER		DEBE		HABER	
		Pesos	Cs.	Pesos	Cs.	Pesos	Cs.	Pesos	Cs.
1	El Capital	.....	....	210,000	....	.....	....	210,000	
2	La Caja	286,000	.....	111,000	....	174,950	.....		
3	Mobiliario	10,000	....	.....	....	.....	....		
4	Gastos de Comercio	500	.....	.....	....	10,000	....		
5	Gastos Domésticos	250	....	.....	....	500	....		
6	Mercaderías	104,000	....	107,000	....	250	....		
7	J. A. Bances	5,000	....	5,000	....	.....	....	3,000	....
8	Efectos á Cobrar	21,000	.....	15,000	....				
9	Efectos á Pagar	8,000	....	18,000	....	6,000	....		
10	R. Sarmiento	5,000	....	5,000	....	.....	....	10,000	....
11	R. Mendizábal	2,000	.....	2,000	....				
12	J. Barrios	4,500	....	.....	....	.....	....		
13	B. Suárez	4,500	....	.....	....	4,500	....		
14	R. Galbán	2,500	....	2,500	....	4,500	....		
15	Rivadavia y C.ª	2,000	....	.....	....	.....	....		
16	Romagosa y C.ª	10,000	....	10,000	....	2,000	....		
17	J. Zaragoza	12,000	....	12,000	....				
18	B. Mitre	12,000	....	12,000	....				
19	N. Zeraya	12,000	....	12,000	....				
20	R Alfaro	12,000	....	12,000	....				
21	R Amador	12,000	....	12,000	....				
22	L Balmaceda	4,000	....	4,000	....				
23	Banco Nacional	10,000	....	.....	....	10,000	....		
24	Banco del Rio de la Plata	10,000	....	.....	....	10,000	....		
25	L. Prado	100	....	.....	....	100	....		
26	R. Cabrera	100	....	.....	....	100	....		
27	B. Solano López	100	....	.....	....	100	....		
		549,550	.....	549,550	....	123,000	....	223,000	....

S E u O —La Habana, 31 de Marzo de 1907

OPERACIONES DEL MES DE FEBRERO

Núm. de orden de los asientos			
	——— La Habana, 1.º de Febrero de 1907 ———		
33	Retirado de **Caja** para las siguientes atenciones: Al Encargado para atender á los gastos de comercio A mi señora para atender á los de esta índole	 1,000 500	 ... ...
	——— 2 ———		
34	Pagado por la compra de dos mesas y algunas otras reparaciones que hubo que efectuar en muebles del escritorio y almacenes	200	.....
	——— 3 ———		
35	Cobrado á los siguientes: A **J. Barrios** Su compra de 15 del pasado ..... A **B. Juárez** Su compra de 15 del pasado	 4,500 4,500	 ....
	——— 4 ———		
36	Comprado á estos **Romàgosa y C.ª**, de esta plaza, 2,000 sacos arroz de Valencia, á 10 pesos saco, cuyo importe de 20,000 pesos les hemos satisfecho en la siguiente forma: En efectivo entregado ..... En un P/ á s/ o/ de 5,000 pesos ..... Habiéndole quedado á deber el resto del importe de la compra, ó sean 5,000 pesos	 10,000 5,000 5,000	 ....
	——— 5 ———		
37	Vendido á estos A **B. Rivadavia** 300 pipas aguardiente, á 25 pesos.....	 7,500	 .....
	A **L. Balmaceda** 200 pipas aguardiente, á 25 pesos ..... Pagado de Caja por conducción á Cienfuegos de las de Balmaceda ..... Cuyo importe nos han quedado á deber	 5,000 100	 ....
	——— 6 ———		
38	Entregado á depósito en el **Banco Nacional**, según consta en la Libreta-Carnet	5,000	..

Núm. de orden de los asientos	Febrero 7 de 1907		
39	Cobrado á este **B. Rivadavia**, de esta plaza, el importe de la compra que nos hizo el día 18 del pasado Enero, y que importa	2,000	.....
	8		
40	**Recibido de los siguientes:**		
	De B. Rivadavia		
	Un P/ á n/ o/ de 7,500 pesos en pago de la compra que nos hizo el día 5 de los corrientes	7,500	.....
	De **L. Balmaceda**		
	El importe de la compra y gastos que nos hizo el día 5 de los corrientes	5,100	.....
	9		
41	Por averias en nuestros almacenes de 150 sacos de frijoles, tuvimos que arrojarlos al mar, siendo su valor de 750 pesos	750	.....
	10		
42	Entregado por los siguientes conceptos:		
	Al **Asilo de Niños Huérfanos de la Patria**		
	50 sacos de frijoles que valen 250 pesos	250	.....
	Al **Hospital Nacional**		
	Entregado en efectivo	250	.....
	11		
43	Vendido á este **J M. Rosas**		
	500 tercerolas de manteca, marca **Cochinito**, á 12 pesos cada una, cuyo importe de 6,000 pesos quedó en pagarnos á fin de mes	6,000	.....
	12		
44	Cobrado á estos **Castaño y C.ª** el pagaré que nos habian otorgado el día 17 del próximo pasado Enero, en pago de una factura de mercancías ..	6,000	.....
	13		
45	Habiendo jugado á la Lotería, salió premiado nuestro billete en participación, correspondiéndonos la cantidad de 10,000 pesos	10,000	.....
	14		
46	Pagado á estos **Romagosa y C.ª** el resto de la compra que les hicimos el día 14 de los corrientes, que importaba 5,000 pesos, y nos hicieron una bonificación de un 4 % por pronto pago	4,800	.....
	que importa 200 pesos	200	.....

Núm. de orden de los asientos			
	Febrero 15 de 1907		
47	Cobrado á estos **J M. Rosas,** el importe de la compra que nos hizo el día 11 del corriente, habiéndole hecho un descuento ó bonificación por su pronto pago		
	Valor nominal	$ 6,000	6,000 .....
	Descuento 4 %	— 300	
	Valor	$ 5,700	
	16		
48	Recibido del **Sr. J Bonilla, de cuenta y orden de L. Miramontes,** de Cienfuegos, la cantidad de 10,000 pesos, para que se le retenga en nuestro poder		10,000 .....
	17		
49	Hemos comprado de orden y cuenta de los **Sres. E. Platt y C.ª,** de New-York, lo siguiente:		
	1,000 sacos de azúcar refinado, á 5 pesos saco, que importan 5,000 pesos		5,200 .....
	Nuestra comisión de compra importa al 4 % 200 pesos		
	18		
50	Hemos entregado á **L. Zaldo,** de orden y cuenta de **J. M. Rosas,** de Buenos Aires, la cantidad de 10,000 pesos, según recibo que nos entregó..		10,000 .....
	19		
51	Vendido á estos **R Pons y C.ª,** de esta plaza:		
	1,000 sacos de arroz, á 10 pesos uno, por cuyo importe de 10,000 nos han entregado un pagaré de igual suma, á 60 días plazo		10,000 .....
	20		
52	Pagado á estos **Romagosa y C.ª** su P/ que el día 4 de los corrientes habíamos otorgado á favor de dichos señores en pago de una factura de mercancías.		
	Por pago anticipado nos han hecho un descuento de 4 %.		
	Valor nominal del descuento	$ 5,000	5,000 .....
	Descuento 4 % sobre dicha cantidad	— 200	
		$ 4,800	
	21		
53	Cobrado á estos **Pons y C.ª** su P/ que el 19 de los corrientes otorgaron á nuestro favor, habiéndoles hecho una bonificación ó descuento por su pronto pago:		
	Valor nominal del documento	$ 10,000	10,000 .....
	Descuento de 2 % s/ dicha cantidad	— 200	
	Líquido á n/ favor	$ 9,800	

Núm. de orden de los asientos			
	Febrero 22 de 1907		
54	Vendido á los siguientes:		
	A R. Belgrano		
	500 sacos arroz, á 12 pesos uno ..... $ 6,000		
	Pagado por conducción y flete 100	6,100	.....
	Cuyo importe nos quedó á deber.		
	A R. Mendizábal		
	500 sacos arroz, á 12 pesos uno, por cuyo importe de 6,000 pesos nos entregó un P/ á n/ o/ de igual suma.....	6,000	.....
	23		
55	Comprado al contado los artículos siguientes, con el fin de conocer su importe, esto es, su ganancia ó pérdida:		
	200 sacos de **café**, á 20 pesos ..... $ 4,000		
	200 sacos de **arroz**, á 10 pesos 2,000		
	200 sacos de **harina**, á 10 pesos 2,000	8,000	.....
	24		
56	Vendido los siguientes artículos:		
	100 sacos de **café**, á 15 pesos saco .... $ 1,500		
	100 sacos **arroz**, á 12 pesos saco 1,200		
	100 sacos de **harina**, á 12 pesos uno .. 1,200	3,900	.....
	25		
57	Hemos concurrido á la Feria-Exposición «**Almendares**», habiendo llevado las siguientes mercancías:		
	50 sacos de **café**, á 15 pesos saco ..... $ 750		
	50 sacos de **arroz**, á 12 pesos saco 600		
	50 sacos de **harina**, á 12 pesos saco ... 600	1,950	.....
	26		
58	Terminada la Feria-Exposición «**Almendares**», resulta que hemos vendido las mercancías que habíamos llevado allí para su venta, que importan	1,950	.....
	27		
59	Pagado por varios gastos durante la Feria «**Almendares**», como conducción de las mercancías y otros que ha pagado la Caja	200	.....
	28		
60	Pagado por impuestos, derechos y otros, durante el tiempo que dure la Feria «**Almendares**»	100	.....

BALANCE DE COMPROBACION

Y DE SALDOS

Practicado por HORTA HERMANOS, en 28 de Febrero de 1907

Folios del Mayor	Títulos ó Nombres de las Cuentas	SUMAS DEBE Pesos	Cs.	SUMAS HABER Pesos	Cs.	SALDOS DEBE Pesos	Cs.	SALDOS HABER Pesos	Cs.
1	El Capital	.....	..	210,000	..	.....	..	210,000	...
2	La Caja	349,450	..	161,100	..	188,350	..		
3	Mobiliario	10,200	..	.....	..	10,200	..		
4	Gastos de Comercio	1,500	..	.....	..	1,500	..		
5	Gastos Domésticos	750	..	.....	..	760	..		
6	Mercaderías	124,000	..	148,050	..	.....	..	24,500	....
7	J. A. Bances	5,000	..	5,000	..	.....	..		
8	Efectos á Cobrar	45,500	..	31,000	..	13,500	..		
9	Efectos á Pagar	13,000	..	23,000	..	.....	..	10,000	...
10	R. Sarmiento	5,000	..	5,000	..	.....	..		
11	R. Mendizábal	2,000	..	2,000	..	.....	..		
12	J. Barrios	4,500	..	4,500	..	.....	..		
13	B. Juárez	4,500	..	4,500	..	.....	..		
14	R. Galbán	2,500	..	2,500	..	.....	..		
15	Rivadavia y C.ª	9,500	..	9,500	..	.....	..		
16	Romagosa y C.ª	15,000	..	15,000	..	.....	..		
17	J. Zaragoza	12,000	..	12,000	..	.....	..		
18	B. Mitre	12,000	..	12,000	..	.....	..		
19	N. Zelaya	12,000	..	12,000	..	.....	..		
20	R. Alfaro	12,000	..	12,000	..	.....	..		
21	R. Amador	12,000	..	12,000	..	.....	..		
22	L. Balmaceda	9,100	..	9,100	..	.....	..		
23	Banco Nacional	15,000	..	.....	..	15,000	..		
24	Banco Río de la Plata	10,000	..	.....	..	10,000	..		
25	L. Prado	100	..	.....	..	100	..		
26	R. Cabrera	100	..	.....	..	100	..		
27	R. Solano López	100	..	.....	..	100	..		
28	Pérdidas y Ganancias	1,550	..	10,400	..	.....	..	8,850	...
29	J. M. Rosas	16,000	..	6,000	..	10,000	..		
30	L. Miramontes	.....	..	10,000	..	.....	..	10,000	...
31	E. Platt y C.ª	5,200	..	.....	..	5,200	..		
32	Descuentos é Intereses	200	..	200	..	.....	..		
33	B. Belgrano	6,100	..	.....	..	6,100	..		
34	Cuenta de Café	4,000	..	2,250	..	1,750	..		
35	Cuenta de Arroz	2,000	..	1,800	..	200	..		
36	Cuenta de Harina	2,000	..	1,800	..	200	..		
37	Feria Almendares	2,250	..	1,950	..	300	..		
		725,100	..	725,100	..	263,350	..	263,350	...

S. E. ú O.—La Habana, Febrero 28 de 1907.

OPERACIONES DEL MES DE MARZO

Núm. de orden de los asientos	——— La Habana, 1 º de Marzo de 1907 ———		
61	Hemos comprado la casa de mamposteria situada en la calle de la Libertad N.º 1, por la suma de 20,000 pesos, que hemos entregado al contado según escritura ante el notario Castro	20,000	
	2		
62	Pagado por un trimestre de contribución territorial por nuestra casa de Libertad N.º 1, según recibo de la Hacienda	200	
	3		
63	Cobrado por alquiler de dos meses adelantados la cantidad de 200 pesos	200	
	4		
64	Pagado al carpintero y albañil por varias reparaciones efectuadas en nuestra casa de la calle de Libertad N º 1, según recibo	500	
	5		
65	Con esta fecha hemos comprado al **Lloyd Inglés**, el vapor «**Galicia**», armado y pertrechado, por la suma de 50,000 pesos, que hemos entregado al contado. Destinado dicho vapor, que manda el capitán **Horta**, á la navegación de altura	50,000	
	6		
66	Cobrado por flete por el transporte de ganado al Gobierno Argentino, la cantidad de 10,000 pesos, por viaje redondo	10,000	
	7		
67	Pagado por reparaciones, gastos de sanidad, práctico y tonelaje, sueldos de los tripulantes y compra de víveres, la cantidad de	9,000	
	8		
68	Cobrado por conducción de 400 pasajeros desde la Habana á la Coruña, á razón de 30 pesos por pasaje según Libro de Pasajes	12,000	

Núm. de orden de los asientos			
	Marzo 9 de 1907		
69	Hemos comprado la tienda de víveres «La Cubana», que era de don M. Calvo, por la suma de 20,000 pesos, cuya suma hemos entregado al contado ..	20,000	.....
	10		
70	Comprado varios artículos con el fin de surtir nuestro establecimiento de víveres «La Cubana», que importan	6,000	.....
	11		
71	Recogido del cajón por ventas hechas al contado en la tienda «La Cubana», durante el día de hoy la cantidad de	500	.....
	12		
72	Según la libreta de apuntes aparecen vendidos en el día de hoy, á varios marchantes, al fiado, la cantidad de 200 pesos	200	.....
	13		
73	Recibido por los siguientes conceptos. Por ventas efectuadas al contado en la tienda «La Cubana», la cantidad de 600 pesos. Por varios cobros efectuados en el día de hoy	600 200	....
	14		
74	Con esta fecha hemos comprado la gran fábrica de tabacos y cigarros, con todas sus dependencias y marcas anexas, á la Compañía «Havana Commercial C °», por la suma de 100,000 pesos, que hemos satisfecho como sigue: En efectivo entregado ..... En un cheque contra el Banco Nacional ..... En otro cheque contra el Banco del Río de la Plata Habiendo quedado á deberle los 30,000 pesos restantes.	 50,000 10,000 10,000	 ....
	15		
75	Pagado por jornales á los operarios de la Fábrica durante la presente semana, la cantidad de	5,000	.....
	16		
76	Vendido á estos H. Upmann & C.ª, de esta plaza.. 10 millares de tabaco, al precio de 1,000 pesos millar	10,000	.....

Núm. de orden de los asientos			
	Marzo 17 de 1907		
77	Prestado á **L. Horta,** capitán del vapor «**Galicia**», para su viaje al puerto de Buenos Aires, la cantidad de 10,000 pesos al 5 % de interés y que pagará á su feliz llegada al puerto de Buenos Aires	10,000	
	18		
78	Cobrado á **L. Horta,** capitán del vapor «**Galicia**», el principal del préstamo de 10,000 pesos en sus intereses al 5 %	10,500	
	19		
79	Con intervención del Corredor **F. Buhigas,** hemos comprado dos letras 1 L/ de 10,000 pesos s/ New York, al 9 %, siendo su valor líquido de $ 9,800 1 L/ de 5,000 al 1 %, siendo su valor líquido de $ 4,950	14,750	
	20		
80	Hemos negociado con intervención del Corredor **señor Felipe Buhigas,** las dos letras que habíamos comprado el día 19 de los corrientes, las que negociamos al 2 % bo, siendo su valor efectivo de 15,100 pesos	15,100	
	21		
81	Hemos comprado con intervención del Corredor **señor Felipe Buhigas,** 50,000 pesos en papel de la Deuda Nacional, que se cotiza al 80 %, siendo su valor efectivo de 40,000 pesos	40,000	
	22		
82	Hemos comprado 20 acciones de los Ferrocarriles Unidos á 500 pesos cada una, que se cotiza al 5 % de descuento por la suma de	9,500	
	23		
83	Cobrado un cupón trimestral del papel de la Deuda Nacional, correspondiente al 1er. trimestre	1,000	
	24		
84	Cobrado por dividendo activo del 5 % de los Ferrocarriles Unidos, por las acciones que poseemos de á $ 500	500	

Núm. de orden de los asientos			
	Marzo 25 de 1907		
85	Hemos formado sociedad en participación, con **J. M. Ceballos,** de New-York, para dedicarnos á la especulación en **azúcares á medias,** habiendo comprado lo siguiente: 5,000 sacos azúcar, de 8 @s., á 4 rfs. la @, cuyo importe hemos satisfecho al contado	20,000	....
	26		
86	Vendido al contado: 1,000 sacos azúcar de 8 @s., á 5 rfs @, en participación con **J M Ceballos**	5,000	.....
	27		
87	Nuestro socio **J. M. Ceballos,** nos ha enviado la mitad del importe de compra de los azúcares que tenemos **á medias (á 1/2)**	10,000	.....
	28		
88	Vendido al contado: 2,000 sacos azúcar á 1/2 con **J M. Ceballos,** de 8 @s., al precio de 5 rfs. @, cuyo importe de 10,000 pesos ingresamos en Caja	10,000	.....
	29		
89	Por venta al contado: 2,000 sacos azúcar á 1/2 con **J. M. Ceballos,** de 8 @s., al precio de 5 rfs. @, cuyo importe de 10,000 pesos ingresamos en Caja	10,000	.....
	30		
90	Habiéndose terminado la venta de los azúcares, y por tanto, disuelta la sociedad en participación, habiéndose obtenido 5,000 pesos de utilidad, que **á medias** corresponden 2,500 pesos á **J M. Ceballos** y á **nosotros** la otra mitad	2,500 2,500	... .
	31		
91	Ya ultimada la liquidación y clausurados los libros de la Contabilidad, hemos entregado á **J. M. Ceballos** la mitad de las utilidades que le corresponden	2,500	.....

BALANCE DE COMPROBACION Y DE SALDOS

Practicado por HORTA HERMANOS, en 31 de Marzo de 1907

Fol. del Mayor	Títulos ó Nombres de las Cuentas	SUMAS DEBE Pesos	Cs.	SUMAS HABER Pesos	Cs.	SALDOS DEBE Pesos	Cs.	SALDOS HABER Pesos	Cs.
1	El Capital	.....	..	210,000	..			210,000	...
2	La Caja	445,050	..	414,550	..	30,500	.....		
3	Mobiliario	10,200	..	.....	..	10,200	.....		
4	Gastos de Comercio	1,500	..	.....	..	1,500	.....		
5	Gastos Domésticos	750	..	.....	..	750	.....		
6	Mercaderías	124,000	..	148,500	..			24,000	...
7	J. A. Bances	5,000	..	5,000	..				
8	Efectos á Cobrar	44,500	..	81,000	..	13,500	.....		
9	Efectos á Pagar	13,000	..	23,000	..			10,000	...
10	R. Sarmiento	5,000	..	5,000	..				
11	R. Mendizábal	2,000	..	2,000	..	.....	.....		
12	J. Barrios	4,500	..	4,500	..				
13	B. Juárez	4,500	..	4,500	..				
14	R. Galbán	2,500	..	2,500	..				
15	Rivadavia y C.ª	9,500	..	9,500	..				
16	Romagosa y C.ª	15,000	..	15,000	..				
17	J. Zaragoza	12,000	..	12,000	..				
18	B. Mitre	12,000	..	12,000	..				
19	N. Zelaya	12,000	..	12,000	..				
20	R. Alfaro	12,000	..	12,000	..				
21	R. Amador	12,000	..	12,000	..				
22	L. Balmaceda	9,100	..	9,100	..				
23	Banco Nacional	15,000	..	10,000	..	5,000	.....		
24	Banco Río de la Plata	10,000	..	10,000	..				
25	L. Prado	100	..	.....	..	100	.....		
26	R. Cabrera	100	..	.....	..	100	.....		
27	R. Solano-López	100	..	.....	..	100	.....		
28	Pérdidas y Ganancias	1,550	..	12,900	..			11,350	...
29	J. M. Rosas	16,000	..	6,000	..	10,000	.....		
30	L. Miramontes	.....	..	10,000	..			10,000	...
31	E. Platt y C.ª	5,200	..	.....	..	5,200	.....		
32	Descuentos é Intereses	200	..	200	..				
33	L. Belgrano	6,100	..	.....	..	6,100	.....		
34	Cuenta de Café	4,000	..	2,280	..	1,750	.....		
35	Cuenta de Arroz	2,000	..	1,800	..	200	.....		
36	Cuenta de Harina	2,000	..	1,800	..	200	.....		
37	Feria Almendares	2,250	..	1,950	..	300	.....		
38	Propiedad Inmueble	20,700	..	200	..	20,500	.....		
39	Vapor «Galicia»	55,000	..	22,000	..	33,000	.....		
40	Tienda «La Cubana»	26,000	..	1,300	..	24,700	.....		
41	Cuenta de Fiados	200	..	200	..				
42	Fábrica «La Corona»	105,000	..	10,000	..	95,000	.....		
43	Havana Commercial C.º	.....	..	30,000	..			30,000	...
44	Préstamos á la Gruesa	10,000	..	10,500	..			500	...
45	Efectos á Negociar	14,750	..	15,100	..			850	...
46	Fondos Públicos	40,000	..	1,000	..	39,000	.....		
47	Acciones F. C. Unidos	9,500	..	500	..	9,000	.....		
48	Cta. de Azúcares á 1/2 con J. M. Ceballos de New-York	25,000	..	25,000	..				
49	J. M. Ceballos s/c á 1/2 s/ azúcar	2,500	..	12,500	..			10,000	...
		1120350		1120350		306.700		306.700	...

S. E. ú O.—La Habana, 31 de Marzo de 1907

Operaciones de Balance

Núm. de orden de los asientos			
	31 de Marzo de 1907		
92	Por virtud del Balance practicado, las cuentas divisionarias de Mercaderías **café, arroz y harina,** arrojan los siguientes saldos:		
	Café 1,750; **arroz** 200 y **harina** 200 pesos		2,150 .....
	Dicho día		
93	Según Balance General practicado, al mobiliario, armatostes, enseres de escritorio y ajuar de casa, se le rebajó por depreciación el 10 %, que importa mil veinte pesos		1,020 .....
	Dicho día		
94	Según el Balance General practicado, nuestro **capital activo** lo constituyen los valores siguientes:		
	La Caja: existencia según arqueo	$ 30,500	
	Mobiliario: su valor según tasación	9,180	
	Mercaderías: existencia según Inventario	2,000	
	Efectos á Cobrar: documentos en Cartera, según Inventario	13,500	
	Banco Nacional: saldo á n/ favor	5,000	
	L. Prado: su saldo á nuestro favor	100	
	R. Solano López: saldo á n/ favor	100	
	J. M. Rosas: saldo á nuestro favor	10,000	
	E. Platt & C.°: saldo á nuestro favor	5,200	
	J. Belgrano: saldo á nuestro favor	6,100	
	Propiedad inmueble: saldo á n/ favor	20,500	
	Vapor «Galicia»: saldo á n/ favor	330,000	
	Tienda «La Cubana»: saldo á n/ favor ..	24,700	
	Fábrica «La Corona»: saldo á n/ favor ..	95,000	
	Fondos Públicos: saldo á n/ favor	39,000	
	Acciones F. C. Unidos: saldo á nuestro favor	9,000	302,980 .....
	Dicho día		
95	Según el Balance General practicado, nuestro **capital pasivo** lo forman los siguientes valores:		
	Efectos á Pagar: saldo según Inventario	$ 10,000	
	L. Miramontes: saldo á su favor	10,000	
	Havana Comercial C.°: saldo á su favor.	30,000	
	J. M. Ceballos: s/c á 1/2 en azúcares, saldo á nuestro favor	10,000	60,000 .....

Núm. de orden de los asientos			
	——————— 31 de Marzo de 1907 ———————		
96	Según Balance General practicado, aparecen los siguientes beneficios ó utilidades:		
	Mercaderias:		
	Utilidades habidas en esta cuenta y en sus divisionarias	$ 24,350	
	Préstamos á la Gruesa:		
	Utilidades ó beneficios habidos en esta cuenta	500	
	Efectos á Negociar:		
	Beneficios ó utilidades habidas en esta cuenta	350	25,200
	——————— Dicho día ———————		
97	Por pérdidas habidas en las cuentas siguientes:		
	Gastos generales:		
	Por gastos y depreciación habida en los muebles, enseres, etc	$ 2,520	
	Gastos domésticos:		
	Por los de esta clase	2,750	
	Feria «Almendares»:		
	Por las pérdidas sufridas en esta Feria	300	3,570
	——————— Dicho día ———————		
98	Según Balance General practicado, las utilidades habidas en nuestros negocios, durante el curso de las operaciones ó sea durante el ejercicio económico, ascienden á		32,980
	——————— Dicho día ———————		
99	Según Balance General practicado, nuestro **capital líquido** en el día de hoy, asciende á		342,980

Núm. de orden de los asientos				
	1.º de Abril de 1907			
100	Habiendo resuelto proceder á la reapertura de los Libros de nuestra Contabilidad, damos comienzo con los siguientes valores que componen nuestro **capital activo:**			
	La Caja: en efectivo existente en ella según Arqueo	$ 30,500		
	Mobiliario: en muebles, enseres armatostostes, bureaux, etc.	9,180		
	Mercaderias: las existencias en almacén, valoradas en	2,000		
	Efectos á Cobrar existentes en Cartera L/ por pesos	13,500		
	Banco Nacional: saldo de s/c á n/ favor ..	5,000		
	L Prado: saldo de s/c á n/ favor	100		
	R. Cabrera: saldo de s/c á n/ favor	100		
	R. Solano López: saldo de s/c á n/ favor	100		
	J M Rosas: saldo de s/c á n/ favor ...	10,000		
	E Platt: saldo de s/c á n/ favor	5,200		
	L. Belgrano: saldo de s/c á n/ favor	6,100		
	Propiedad Inmueble: saldo de s/c á n/ favor	20,500		
	Vapor «Galicia»: saldo de s/c á n/ favor	33,500		
	Tienda «La Cubana»: saldo de s/c á n/ favor	24,700		
	Fábrica «La Corona»: saldo de s/c á n/ favor	95,000		
	Fondos Públicos: saldo de s/c á n/ favor	39,000		
	Acciones F C Unidos: saldo de s/c á n/ favor	9,000	302,980	.....
	Dicho día			
101	Habiendo resuelto proceder á la reapertura de los Libros de nuestra Contabilidad, los saldos de las cuentas que representan nuestro **capital pasivo,** son las siguientes:			
	Efectos á Pagar: obligaciones en circulación, 1 L/ de	10,000		
	L. Miramontes: por saldo de su cuenta ..	10,000		
	Havana Commercial C.º: por saldo de su cuenta	30,000		
	J M Ceballos: por su cuenta á 1/2 en azúcares	10,000	60,000	.....

LIBRO-DIARIO

DE LA CASA DE COMERCIO

DE

HORTA HERMANOS AND Co.

DE LA HABANA

Con esta fecha se presentó este Libro-Diario, de Horta Hermanos & Co., á los efectos del artículo 36 del Código de Comercio vigente; contiene doscientos folios, autorizados con el sello de este Juzgado Municipal del Distrito Oeste de esta ciudad y reintegrados con arreglo á la Ley.

La Habana y Enero 1.° de 1907.

El Juez Municipal,

Juan Paz

El Secretario,

Pedro Arreglador

SELLO — DEL — JUZGADO

Libro-Diario

de las operaciones mercantiles de HORTA HERMANOS, que da principio el 1.º de Enero de 1907.

Cuentas deudoras		Folios del Mayor	EXPLICACIÓN Ó CONCEPTO (*)	Folios del Mayor	Cuentas acreedoras	
Pesos	Cs				Pesos	Cs.
			1907			
			—1 La Habana, Enero 1.º de 1907—			
		V	**Varios** ..... á ..... **El Capital** Según el Inventario formado en esta fecha, nuestro capital activo al dar principio á las operaciones consiste en:	1	210,000	.....
200,000	.....	2	**La Caja:** En efectivo ingresado en èlla			
10,000	.....	3	**Mobiliario:** En varios muebles, enseres, etc. ..			
			— 2 ——— 2 ———			
500	.....	4	**Gastos de Comercio** .... á .... **La Caja** Pagado por varios conceptos para atender á los de esta clase	2	500	.....
			— 3 ——— 3 ———			
250	.....	5	**Gastos Domésticos** .... á .... **La Caja** Retirado de la Caja por estas atenciones	2	250	.....
			— 4 ——— 4 ———			
20,000	.....	6	**Mercaderias** ..... á ..... **La Caja** Por compra á estos **Silveira y C.ª** de 5,000 sacos de azúcar de 8 @ á 4 rfs. @	2	20,000	.....
			— 5 ——— 5 ———			
5,000	.....	2	**La Caja** á ..... **Mercaderias** Por venta al contado de 1,000 s/ azúcar refinado á 8 @s, s/, azúcar refinado de 8 %s .s/	6	5,000	.....
			— 6 ——— 6 ———			
5,000	.....	7	**J. A. Bances** .... á .. **Mercaderias** Por venta á **J. A. Bances,** de 1,000 s/ azúcar de 8 @s, á 5 rfs. @, cuyo importe quedó en pagar á fin de mes	6	5,000	.....
240,750	.....		*Sumas a la vuelta*		240,750	.....

(*) En las prácticas mercantiles de las Oficinas, se suprimen estos títulos.

Cuentas deudoras		Folios del Mayor	EXPLICACIÓN Ó CONCEPTO	Folios del Mayor	Cuentas acreedoras	
Pesos	Cs.				Pesos	Cs.
240,750	.....		*Sumas de la vuelta*		240,750	.....
			— 7 — Enero 7 de 1907 —			
5,000	.....	8	**Efectos á Cobrar .. á .. Mercaderías** Por venta á estos **Lamadrid y C.ª** de 1,000 sacos azúcar, á 5 rís @ por cuyo importe nos entregó un P/ N.º 1 de igual suma á n/ o/ 30 días plazo	6	5,000	.....
			— 8 — 8 —			
5,000	.....	2	**La Caja ..... á ..... Mercaderías** Por venta al contado de 1,000 sacos azúcar á 5 rís @	6	5,000	.....
			— 9 — 9 —			
10,000	.....	6	**Mercaderías ..... á ..... La Caja** Comprado á estos **Romagosa y C.ª** 500 pipas aguardiente, á 20 pesos pipa, cuyo importe se pagó al contado	2	10,000	.....
			— 10 — 10 —			
5,000	.....	2	**La Caja ..... á ..... Mercaderías** Por venta al contado de 1,000 sacos azúcar á 5 rís. @	6	5,000	.....
			— 11 — 11 —			
5,000	.....	2	**La Caja .... á .... Efectos á Cobrar** Por cobro á estos **Lamadrid y C.ª**: s/ P/ de $ 5,000, de 1,000 s/ azúcar, que nos otorgó el 7 de los corrientes	8	5,000	.....
			— 12 — 12 —			
8,000	.....	6	**Mercaderías .. á .. Efectos á Pagar** Por compra á estos **Romagosa y C.ª**: 200 pipas vino á $ 40, por cuyo importe de 8,000 pesos le hemos firmado un P/ N.º 1, á s/o y 30 días plazo	9	8,000	.....
			— 13 — 13 —			
7,000	.....		**Mercaderías ..... á ..... Varios** Por compra á estos	V		
			R. Sarmiento ..... 500 sacos arroz á 10 pesos	10	5,000	.....
			R. Mendizábal ..... 500 sacos papas, á 4 pesos	11	2,000	.....
285,750	.....		*Sumas al frente*		285,750	.....

Cuentas deudoras Pesos	Cs	Folios del Mayor	EXPLICACIÓN Ó CONCEPTO	Folios del Mayor	Cuentas acreedoras Pesos	Cs
285,750	.....		*Sumas del frente*		285,750	.....
			— 14 — Enero 14 de 1907 —			
8,000	.....	9	**Efectos á Pagar** .... á .... **La Caja**	2	8,000	.....
			Recogido á **Romagosa y C.ª** el P/ que le habíamos otorgado en pago de 200 pipas vino			
			— 15 — 15 —			
		V	**Varios** ..... á ..... **Mercaderías**	6	9,000	.....
			Vendido á los siguientes:			
4,500	.....	12	**J. Barrios**			
			100 pipas vino tinto marca **Jané**, á 45 pesos pipa			
4,500	.....	13	**B. Juárez**			
			100 pipas vino tinto, á $ 45 pipa ..			
			— 16 — 16 —			
5,000	.....	6	**Mercaderías** ..... á ..... **Varios**	V		
			Por compra á estos **Galbán y C.ª** de 500 tercerolas manteca á 10 pesos, cuyo importe les abonamos en la forma siguiente.			
			á La Caja	2	2,500	.....
			En efectivo entregado			
			á Galbán y C.ª	14	2,500	.....
			Por la mitad que les quedamos á deber			
			— 17 — 17 —			
6,000	.....	8	**Efectos á Cobrar** .. á .. **Mercaderías**	6	6,000	.....
			Por venta á éstos **Castaño y C.ª** de 500 sacos arroz Valencia á 12 pesos, por cuyo importe nos entrego un P/ N.º 6 á s/o á 30 días plazo			
			— 18 — 17 bis —			
10,000	.....	8	**Efectos á Cobrar** .... á .... **La Caja**		10,000	.....
			Comprado á **R. Pons** una L/ N.º... á 3 días plazo y á la par			
			— 19 — 18 —			
2,000	.....	15	**Rivadavia y C.ª** .... á .... **Mercaderías**	6	2,000	.....
			Por venta á plazo de 400 s/ papas á 5 pesos uno			
			— 20 — 19 —			
1,000	.....	6	**Mercaderías** .... á .... **Mercaderías**	6	1,000	.....
			Por venta á **Castro y C.ª** de 100 s/ papas, por cuyo importe de 1,000 pesos nos entregó 200 sacos frijoles que valen á 5 pesos uno, $ 1,000			
326,750	.....		*Sumas a la vuelta*		326,750	.....

Cuentas deudoras		Folios del Mayor	EXPLICACIÓN Ó CONCEPTO	Folios del Mayor	Cuentas acreedoras	
Pesos	Cs				Pesos	Cs
326,750	—		*Sumas de la vuelta*		326,750	—
			— 21 — Enero 20 de 1907 —			
50,000	.....	6	**Mercaderias** ..... **á** ..... **Varios**	V		
			Por compra á **Romagosa y C.ª** de 5,000 sacos harina, á 10 pesos, cuyo importe de 50,000 pesos les hemos satisfecho como sigue:			
			á La Caja		20,000	.....
			En efectivo entregado			
			á Efectos á Pagar		10,000	.....
			En una L/ que le aceptamos			
			á Efecto á Cobrar		10,000	.....
			En una L/ c/ **R Pons** de $ 10,000 ..			
			á Romagosa y C.ª		10,000	.....
			Por el resto de la compra			
			— 22 — 21 —			
		V	**Varios** ..... **á** ..... **J. A. Bances**		5,000	.....
			En pago de la compra que nos hizo el dia 6 del corriente mes, abonó en los siguientes valores:			
2,000	.....		**La Caja**			
			En efectivo recibido 2,000.			
3,000	.....	6	**Mercaderias**			
			1,000 s/ sal á $ 3 saco, que importan 3,000 pesos.			
			— 23 — 22 —			
10,000	...	16	**Romagosa y C.ª** .... **á** .... **La Caja**		10,000	.....
			Pagádoles la parte de la compra que les hicimos el dia 20			
			— 24 — 23 —			
		V	**Varios** ..... **á** ..... **Mercaderias**	6	60,000	.....
			Vendido á estos, lo siguiente:			
12,000	....	17	**J. Zaragoza**			
			Por 1,000 s/ harina á $ 12 12,000			
12,000	....	18	**R. Mitre**			
			Por 1,000 s/ harina á $ 12 12,000			
12,000	.....	19	**N. Zelaya**			
			Por 1,000 s/ harina á $ 12 12,000			
12,000	.....	20	**R. Alfaro**			
			Por 1,000 s/ harina á $ 12 12,000			
12,000	.....	21	**R. Amador**			
			Por 1,000 s/ harina á $ 12 12,000			
451,750	...		*Sumas al frente*		451,750	...

Cuentas deudoras		Folios del Mayor	EXPLICACIÓN Ó CONCEPTO	Folios del Mayor	Cuentas acreedoras	
Pesos	Cs				Pesos	Cs
551,750	.....		*Del frente*		451,750	.....
			— 25 — Enero 24 de 1907 —			
4,000	.....	22	**L Balmaceda .. á .. Mercaderías** Por venta á plazo de 1,000 sacos sal de 1ª clase á 4 pesos saco 4,000		4,000	.....
			— 26 — 25 —			
60,000	.....	2	**La Caja** ..... **á** ..... **Varios**	V		
			Cobrado á estos: **á J Zaragoza** Su compra del dia 23 12,000	17	12,000	...
			á B Mitre Su compra del dia 23 12,000	18	12,000	...
			á N Zelaya Su compra del dia 23 12,000	19	12,000	
			á R Alfaro Su compra del dia 23 12,000	20	12,000	.....
			á R Amador. Su compra del dia 23 12,000	21	12,000	.....
			— 27 — 26 —			
		V	**Varios** ..... **á** ..... **La Caja** Pagado á los siguientes:	2	7,000	.....
5,000	....	10	**R Sarmiento.** Su compra del dia 13 .. 5,000			
2,000	.....	11	**R Mendizábal.** Su compra del dia 13 ... 2,000			
			— 28 — 27 —			
4,000	....		**La Caja** ... **á** .... **L Balmaceda** Cobrado el importe de la compra que nos hizo el dia 24	22	4,000	...
			— 29 — 28 —			
10,000	....	23	**Banco Nacional . á .. La Caja** Entregado á dicho Establecimiento para que se nos abra cuenta corriente con arreglo á sus Estatutos 10,000		10,000	...
			— 30 — 29 —			
10,000	...	24	**Banco Rio de la Plata á La Caja** Entregado á dicho Establecimiento para que se nos abra cuenta corriente con arreglo á sus Estatutos 10,000		10,000	.
546,750	...		*Sumas á la vuelta*		546,750	..

Cuentas deudoras		Folios del Mayor	EXPLICACIÓN Ó CONCEPTO	Folios del Mayor	Cuentas acreedoras	
Pesos	Cs.				Pesos	Cs
546,750	.....		*Sumas de la vuelta*		546,750	.....
			— **31** —— Enero 30 de 1907 ———			
2,500	.....	14	**R. Galbán** ..... **á** ..... **La Caja**	2	2,500	.....
			Pagádole la parte de la compra que le hicimos el dia 16 del corriente			
			— **32** ———— **31** ————			
		V	**Varios** ..... **á** ..... **La Caja**	2	300	.....
			Entregado en efectivo á nuestros dependientes:			
100	.....	25	**L. Prado** Sueldo de este mes ..... $ 100			
100	.....	26	**R. Cabrera** Sueldo de este mes ..... $ 100			
100	.....	27	**R. Solano-López** Sueldo de este mes ..... $ 100			
549,550	.....		TOTALES		549,550	.....

ADVERTENCIAS

☞ 1.ª Observará el estudiante ó lector, en este **Curso Práctico de Teneduría de Libros,** que las operaciones correspondientes á cada mes de los que constituyen el período económico, ó sea el tiempo que duró la Contabilidad, van algo separadas con el fin de que el alumno se imponga en todos los detalles y pormenores que corresponden á cada mes de operaciones, y también en obsequio de la claridad y sencillez.

2.ª Según el **Código de Comercio,** en la redacción de las operaciones ha de seguirse un orden correlativo, sin dejar **blancos,** ni hacer **interpolaciones,** ni **adiciones,** etc.; de manera que el **blanco** que se deja al finalizar las operaciones de cada mes, se hizo con el fin explicado en el párrafo ó nota anterior.

3.ª Hemos empleado el **Método Analítico** en la explicación y desarrollo de las materias que abraza este **Curso Teórico-práctico de Teneduría de Libros ó Contabilidad,** porque este método es el que corresponde y debe aplicarse para el estudio de tan útiles como necesarios conocimientos.

4.ª Adoptamos el **rayado americano,** por ser el más usual y el que mejor se presta, por virtud de la **doble columna,** para obtener con claridad y exactitud las sumas de los **deudores ó cuentas deudoras,** y de los **acreedores ó cuentas acreedoras.**

5.ª Las frases colocadas en la parte superior de cada columna ó casilla, explicativas ó aclarativas del **concepto ó por qué** se hacen las apuntaciones, anotaciones ó consignación de cantidades, se suprimen en las prácticas de la Contabilidad en las oficinas y escritorios.

OPERACIONES DEL MES DE FEBRERO

Cuentas deudoras		Folios del Mayor	EXPLICACIÓN Ó CONCEPTO	Folios del Mayor	Cuentas acreedoras	
Pesos	Cs				Pesos	Cs
549,550	.....		*Sumas del frente*		549,550	.....
			1907			
			— **33** La Habana, Fbro. 1.º de 197—			
		V	**Varios** ..... **á** ..... **La Caja**		1,500	.....
			Retirado de **La Caja** para las siguientes atenciones:			
1,000	.....	4	**Gastos de Comercio:** Entregado á nuestro encargado para atender á los de esta clase ..			
500	.....	5	**Gastos Domésticos:** A mi señora para atender á los de esta clase			
			— **34** ——— **2** ———			
200	.....	3	**Mobiliario** ..... **á** ..... **La Caja**		200	.....
			Pagado por dos mesas y algunas reparaciones en el Escritorio, y otros gastos			
			— **35** ——— **3** ———			
9,000	.....	2	**La Caja** ..... **á** ..... **Varios**	V		
			Cobrado á estos:			
			J Barrios	12	1,500	.....
			Su compra del 15 del pasado.			
			B. Juárez	13	5,500	.....
			Su compra de 100 pipas de vino del 15 del pasado			
			— **36** ——— **4** ———			
20,000	.....	6	**Mercaderías** ..... **á** ..... **Varios**	V		
			Por compra á **Romagosa y C.ª** de 3,000 s/ arroz á $ 10, habiendo satisfecho el importe como sigue:			
			á La Caja	2	10,000	.....
			Entregado en efectivo.			
			á Efectos á Pagar	9	5,000	.....
			En un P/ N.º 5 á s/o de $ 5,000.			
			á Romagosa y C.ª	16	5,000	.....
			Por el resto de la compra.			
580,250	...		*Sumas a la vuelta*		580,250	.....

Cuentas deudoras		Folios del Mayor	EXPLICACIÓN Ó CONCEPTO	Folios del Mayor	Cuentas acreedoras	
Pesos	Cs				Pesos	Cs
580,250			*Sumas de la vuelta*		580,250	
			— 37 — Febrero 5 de 1907 —			
		V	**Varios** á **Varios** Por venta á estos:	V		
7,500		15	**B. Rivadavia** 300 p pas aguardiente. á 25 pesos $ 7,500			
5,100		22	**L. Balmaceda** 200 pipas aguardiente á 25 pesos 5,000 Por conducción y flete 100			
			á Mercaderias	6	12,500	
			Por venta de 500 pipas aguardiente á 25 pesos.			
			á la Caja	2	100	
			Por flete y conducción			
			— 38 — 6 —			
5,000		23	**Banco Nacional** á **La Caja** Depositado en dicho establecimiento según libreta de depósito, $ 5,000.	2	5,000	
			— 39 — 7 —			
2,000		2	**La Caja** á **B. Rivadavia** Cobrado el importe de su compra que nos hizo el dia 18 del próximo pasado, $ 2,000	15	2,000	
			— 40 — 8 —			
		V	**Varios** á **Varios** Recibido de los siguientes:	V		
7,500		8	**Efectos á Cobrar** De **B. Rivadavia** un P/ á n/ o/ de $ 7,500 en pago de la compra del dia 5 del corriente.			
5,100		2	**La Caja** Recibido el importe de la compra que **L. Balmaceda** nos hizo el 24 del pasado			
			á B Rivadavia	15	7,500	
			Por entrega de su P/ á n/ o/ por la compra que nos hizo el dia 5, $ 7,500.			
			á L. Balmaceda	22	5,100	
			Por el importe de su compra del 5 del corriente de $ 5,100.			
612,450			*Sumas al frente*		612,450	

Cuentas deudoras		Folios del Mayor	EXPLICACIÓN Ó CONCEPTO	Folios del Mayor	Cuentas acreedoras	
Pesos	Cs.				Pesos	Cs
612,450	.....		*Sumas del frente*		612,450	.....
			— 41 — Febrero 9 de 1907 —			
750	.....	28	**Pérdidas y Gcias .. á .. Mercaderías** Por avería en almacén de 150 sacos frijoles, cuyo valor es de 750 pesos	6	750	.....
			— 42 — 10 —			
500	.....	28	**Pérdidas y Ganancias .. á .. Varios** Entregado por los conceptos siguientes:	V		
			á Mercaderías Por regalo al Asilo **Huérfanos de la Patria,** 50 sacos de frijoles que valen 250 pesos.	6	250	.....
			á La Caja Entregado en efectivo al Hospital $ 250.	2	250	.....
			— 43 — 11 —			
6,000	.....	29	**J. M. Rosas .... á .... Mercaderías** Vendido á este, á plazo, 500 tercerolas manteca, á 12 pesos tercerola, cuyo importe hemos convenido me pagaría á 4 meses plazo, que importan 6,000 pesos	6	6,000	.....
			— 44 — 12 —			
6,000	.....		**La Caja .... á .... Efectos á Cobrar** Cobrado el P/ que **Castaño y C.ª** nos otorgó por la compra del día 17 del pasado, en pago de 6,000 pesos	8	6,000	.....
			— 45 — 13 —			
10,000	.....		**La Caja .. á .. Pérdidas y Ganancias** Por premio al juego á la **Lotería Nacional,** 10,000 pesos.	28	10,000	.....
			— 46 — 14 —			
5,000	.....	16	**Romagosa y C.ª .... á ..... Varios** Satisfecho á éstos el resto de la compra que les hicimos el día 14 de los corrientes, habiéndome hecho un descuento de 4 %.	V		
			á La Caja Por el líquido satisfecho, $ 4,800.	2	4,800	.....
			á Pérdidas y Ganancias Importe del 4 % de descuento.	28	$ 200	.....
640,700	.....		*Sumas a la vuelta*		640,700	.....

Cuentas deudoras		Folios del Mayor	EXPLICACIÓN Ó CONCEPTO	Folios del Mayor	Cuentas acreedoras	
Pesos	Cs				Pesos	Cs
640,700	.....		*Sumas de la vuelta*		640,700	.....
			— 47 — Febrero 15 de 1907 —			
		V	**Varios** ..... á ..... **J. M. Rosas** Cobrado el importe de la compra que nos hicieron el día 11 del corriente, habiéndole hecho una bonificación de 5 %.	29	6,000	.....
5,700	.....	2	**La Caja** Efectivo líquido ingresado, $ 5,700.			
300	.....	28	**Pérdidas y Ganancias** Por la bonificación de 5 %, $ 300.			
			— 48 — 16 —			
10,000	.....	2	**La Caja** .... á .... **L. Miramontes** Recibido de J. **Bonilla**, de c/ y o/ de **L. Miramontes**, de Cienfuegos, la cantidad de $ 10,000	30	10,000	.....
			— 49 — 17 —			
5,200	.....	31	**E. Platt y C.ª** ..... á ..... **Varios** Por compra á nombre de estos, de 1,000 sacos azúcar, á $ 5 saco, igual $ 5,000.	V		
			La Caja		5,000	.....
			Pagado por los 1,000 sacos azúcar.			
			Pérdidas y Ganancias	28	200	.....
			Mi comisión de compra al 4 % sobre $ 5,000, importa 200 pesos.			
			— 50 — 18 —			
10,000	.....	29	**J. M. Rosas** ..... á ..... **La Caja** Entregado á **L. Zaldo** de o/ y cta. de éste **J. M. Rosas**, la cantidad de 10,000 pesos.	2	10,000	.....
			— 51 — 19 —			
10,000	.....	8	**Efectos á Cobrar** .. á .. **Mercaderías** Vendido á este **L. Pons y C.ª** 1,000 sacos arroz, á $ 10 saco, por cuyo importe nos entregó á n/ o/ un P/ de igual suma á 60 días	6	10,000	.....
			— 52 — 20 —			
5,000	.....	9	**Efectos á Pagar** ..... á ..... **Varios** Hemos aceptado el P/ que el 4 del corriente habíamos otorgado á favor de **Romagosa y C.ª**, de $ 5,000, mediante un descuento de 4 %	V		
			á La Caja	2	4,800	.....
			Efectivo líquido satisfecho			
			Descuento é Intereses	32	200	.....
			Por el dto. de 4 % s/ 5,000.			
686,900	.....		*Sumas al frente*		686,900	.....

Cuentas deudoras		Folios del Mayor	EXPLICACIÓN Ó CONCEPTO	Folios del Mayor	Cuentas acreedoras	
Pesos	Cs				Pesos	Cs
686,900	.....		*Sumas el frente*		686,900	.....
			— 53 — Febrero 21 de 1907 —			
		V	**Varios** .... á ..... **Efectos á Cobrar**	8	10,000	.....
			Cobrado á estos **Pons y C.ª** s/ P/ de 19 del corriente que nos habían otorgado, de $ 10,000 mediante un 2 % de descuento que le hicimos.			
9,800	.....		**La Caja**			
			Efectivo líquido ingresado			
200	.....	32	**Descuento é Intereses**			
			Por el descuento de 2 % sobre 10,000 pesos			
			— 54 — 22 —			
		V	**Varios** ..... á ..... **Varios**	V		
			Con esta fecha hemos vendido estos:			
6,100	.....	33	**R Belgrano**			
			Importe de 500 s/ arroz á 12 pesos, ue le vendí á plazos, 6,000 pesos.			
6,000	.....	8	**Efectos á Cobrar**			
			Por venta á **R. Mendizábal** de 500 s/ arroz me otorgó un P/ de igual suma á n/ o/.			
			á Mercaderías	6	12,000	.....
			Por la venta de 500 s/ arroz, á 12 pesos.			
			A La Caja		100	.....
			Pagado por conducción de los mismos			
			— 55 — 23 —			
		V	**Varios** ..... á ..... **La Caja**	2	8,000	.....
			Comprado los siguientes artículos á los cuales les abrimos cuenta separada con el fin de saber su importancia:			
4,000	.....	34	**Café**			
			Por compra de 200 sacos, á $ 10, 4,000 pesos.			
2,000	.....	35	**Arroz**			
			Por compra de 200 sacos, á $ 10, 2,000 pesos.			
2,000	.....	36	**Harina**			
			Por compra de 200 sacos á $ 10 2,000 pesos			
717,000	.....		*Sumas a la vuelta*		717,000	.....

Cuentas deudoras		Folios del Mayor	EXPLICACIÓN Ó CONCEPTO	Folios del Mayor	Cuentas acreedoras	
Pesos	Cs				Pesos	Cs.
717,000	.....		*Sumas de a vuelta*		717,000	.....
			— 56 — Febrero 24 de 1907 —			
3,900	.....		**La Caja** ..... á ..... **Varios**	V		
			Por venta de los siguientes artículos:			
			á Café	34	1,500	
			Por venta de 100 sacos á $ 15.			
			á Arroz	35	1,200	.....
			Por venta al contado de 100 sacos arroz.			
			á Harina	36	1,200	.....
			Por venta al contado de 100 sacos harina, á $ 12			
			— 57 — 25 —			
1,950	.....	37	**Feria Almendares** .... á ..... **Varios**	V		
			Remitido á dicha Feria las mercancías siguientes:			
			á Café	34	750	.....
			Por traslado 50 s/ á $ 15, $ 750			
			á Arroz	35	600	.....
			á Harina	36	600	.....
			Por remisión á la Feria de 50 sacos harina á $ 12			
			— 58 — 26 —			
1,950	....	2	**La Caja** .... á .... **Feria Almendares**	37	1,950	.....
			Por venta de lo siguiente:			
			50 sacos café ..... $ 750			
			50 sacos arroz 600			
			50 sacos harina 600			
			— 59 — 27 —			
200	.....	37	**Feria Almendares** ... á .... **La Caja**	2	200	.....
			Por varios gastos hechos con motivo de la instalación de la Feria...			
			— 60 — 28 —			
100	.....	37	**Feria Almendares** ... á ... **La Caja**	2	100	.....
			Pagado por impuestos durante el tiempo que duró la Feria Exposición, $ 100.			
725,100	.....		TOTALES		725,100	.....

. OPERACIONES DEL MES DE MARZO

Cuentas deudoras Pesos	Cs	Folios del Mayor	EXPLICACIÓN Ó CONCEPTO	Folios del Mayor	Cuentas acreedoras Pesos	Cs
725,100	....		*Sumas del frente*		725.100	.....
			1907			
			— 61 — Marzo 1.º de 1907 —			
20,000	.....	38	**Ppdad Inmueble** .... á ... **La Caja** Pagado por compra de la casa calle de Libertad n.º 1, por la suma de $ 20,000	2	20,000	.....
			— 62 — 2 —			
200	....	38	**Ppdad. Inmueble** .... á .... **La Caja** Pagado por un trimestre de contribución de nuestra casa, $ 200.	2	200	....
			— 63 — 3 —			
200	.....	2	**La Caja** .... á .... **Ppdad. Inmueble** Cobrado por alquiler de dos meses adelantados	38	200	.....
			— 64 — 4 —			
500	.....	38	**Ppdad. Inmueble** .... á ... **La Caja** Pagado al carpintero y albañil por varias reparaciones hechas en nuestra casa Libertad n.º 1	2	500	.....
			— 65 — 5 —			
50,000	.....	39	**Vapor «Galicia»** .... á .... **La Caja** Por compra al **Lloyd Inglés** del vapor **«Galicia»** que manda el capitán **Horta,** avituallado y pertrechado para la navegación de travesia, por la suma de 50,000 pesos	2	50,000	.....
			— 66 — 6 —			
10,000	.....	2	**La Caja** .... á ... **Vapor «Galicia»** Cobrado por flete para el transporte de ganado al Gobierno argentino	39	10,000	.....
			— 67 — 7 —			
5,000	....	39	**Vapor «Galicia»** .... á ... **La Caja** Pagado por reparación, gastos de sanidad, tonelaje, prácticos, sueldos de los tripulantes y compra de víveres, la cantidad de 5,000 pesos	2	5,000	.....
811,000	...		*Sumas a la vuelta* ..		811,000	.....

Cuentas deudoras		Folios del Mayor	EXPLICACIÓN Ó CONCEPTO	Folios del Mayor	Cuentas acreedoras	
Pesos	Cs				Pesos	Cs
811,000	.....		*Sumas de la vuelta*		811,000	..
			— 68 — Marzo 8 de 1907 —			
12,000	.....	2	**La Caja** .... á .... **Vapor «Galicia»**	39	12,000	... ..
			Cobrado por conducción de 400 pasajeros desde la Habana á la Coruña, á 30 pesos .... $ 12,000			
			— 69 — 9 —			
20,000	.....	40	**Tda. La «Cubana»** .... á .... **La Caja**	2	20,000	.....
			Por compra á **M. Calvo** de su tienda de víveres **«La Cubana»**, por la suma de 20,000			
			— 70 — 10 —			
6,000	.....	40	**Tda La «Cubana»** .... á .... **La Caja**	2	6,000	.....
			Por compra de varios efectos que se valoran en $ 6,000			
			— 71 — 11 —			
500	.....		**La Caja** .... á .... **Tda. «La Cubana»**	40	500	...
			Por ventas al contado efectuadas en el dia de hoy			
			— 72 — 12 —			
200	....	41	**Cta. Fiados** .. á .. **Tda «La Cubana**	40	200	....
			Por ventas efectuadas al fiado en el día de hoy ..... $ 200			
			— 73 — 13 —			
800	.....	2	**La Caja** ..... á ..... **Varios**	V		
			á Tienda «La Cubana»	40	600	... ...
			Por ventas efectuadas al contado en el dia de hoy, $ 600			
			á Cuenta de Fiados	41	200	...
			Por cobros efectuados en el día de hoy, 200 pesos			
850,500	.....		*Sumas al frente*		850,500	.....

Cuentas deudoras		Folios del Mayor	EXPLICACIÓN Ó CONCEPTO	Folios del Mayor	Cuentas acreedoras	
Pesos	Cs				Pesos	Cs
850,500	.....		*Sumas del fronte*		850,500	.....
			— 74 —— Marzo 14 de 1907 ————			
100,000	.....	42	**Fáb. «La Corona» .... á .... Varios**	V		
			Por compra de la manufactura de tabacos y cigarros á la compañía **Havana Commercial C.°**, por la cantidad de 100,000 pesos que le hemos satisfecho como sigue:			
			á La Caja			
			Entregado en efectivo	2	50,000	.....
			á Banco Nacional			
			En un cheque contra dicho Establecimiento	23	10,000	.....
			Banco Río de la Plata			
			En un cheque contra dicho Establecimiento	24	10,000	.....
			Havana Commercial C.°			
			Por la parte que le quedamos á deber.	43	30,000	.....
			— 75 ——— 15 ————			
5,000	.....	42	**Fáb. «La Corona» .... á .... La Caja**			
			Por jornales satisfechos á los operarios de la Fábrica, 5,000 pesos	2	5,000	.....
			— 76 ——— 16 ————			
10,000	.....	2	**La Caja .... á Fáb. «La Corona»**			
			Por venta á estos **Hupmann & C.°** de 10 millares de tabacos, vitola **Kaiser,** á 1,000 pesos el millar 10,000 pesos	42	10,000	.....
			— 77 ——— 17 ————			
10,000	.....	44	**Prést. á la Gruesa .... á .... La Caja**			
			Prestado el capitán Horta del vapor trasatlántico **«Galicia»**, en su viaje á Buenos Aires.	2	10,000	.....
			— 78 ——— 18 ————			
10,500	.....	2	**La Caja .... á .... Prést. á la Gruesa**			
			Cobrado al capitán Horta del vapor **«Galicia»**, el importe del préstamo de 10,000 pesos, con sus intereses de 5% de $ 10,500	44	10,500	.....
986,000	.....		*Sumas a la vuelta*		986,000	.....

Cuentas deudoras		Folios del Mayor	EXPLICACIÓN Ó CONCEPTO	Folios del Mayor	Cuentas acreedoras	
Pesos	Cs				Pesos	Cs.
986,000	.....		*Sumas de la vuelta*		986,000	.....
			— 79 — Marzo 19 de 1907 ———			
14,750	.....	45	**Efectos á Negociar** .. **á** .. **La Caja** Por compra de 2 L/ $ 10,000 al 2 °/o descuento, siendo el líquido 9,800 pesos 1 L/ de $ 5,000 al 1 °/o dto siendo el líquido de 4,950 pesos		14,750	.....
			— 80 — ——— 20 ———			
15,000	.....		**La Caja** .. **á** .. **Efectos á Negociar** Negociación de las 2 L/ de 10,000 y 5,000 pesos al 2 °/o b.°, siendo el producto líquido de $ 15,100.	45	15,100	.....
			— 81 ——— 21 ———			
40,000	.....	46	**Fondos Públicos** .... **á** .... **La Caja** Comprado con intervención de Corredores, 50,000 pesos nominales en papel de la Deuda Nacional, que se cotiza al 80 %.		40,000	.....
			— 82 ——— 22 ———			
9,500	.....	47	**Acciones F C U.** .... **á** .... **La Caja** Por compra de 20 acciones de 500 pesos al 5 % descuento		9,500	.....
			— 83 ——— 23 ———			
1,000	.....		**La Caja** .... **á** .... **Fondos Públicos** Cobrado un cupón de la Deuda Nacional correspondiente al 1er. trimestre, 100 pesos.	46	1,000	.....
			— 84 ——— 24 ——— ———			
500	.....	2	**La Caja** .. **á** .. **Acciones F. C. Unidos** Cobrado por dividendo activo del 5 % de los Ferrocarriles Unidos s/ 10,000 pesos	4	500	.....
			— 85 ——— 25 ———			
20,000	.....	48	**Azúcares á 1/2 con J. M. C.** .... **á** .... **La Caja** Por compra de 5,000 sacos azúcar en sociedad á **1/2 con J. M. Ceballos**		20,000	.....
1.086,850	.....		*Sumas al frente*		1.086,850	.....

Cuentas deudoras Pesos	Cs.	Folios del Mayor	EXPLICACIÓN Ó CONCEPTO	Folios del Mayor	Cuentas acreedoras Pesos	Cs.
1.086,850	.....		*Sumas del frente*		1.086,850	.....
			— 86 —— Marzo 26 de 1907 ——			
5,000	.....	2	**La Caja .. á ..** { **Azúcares á 1/2 con J. M. C.**	48	5,000	.....
			Por venta de 1,000 s/ azúcar á 5 rís. @			
			— 87 —— 27 ——			
10,000	.....	2	**La Caja .. á ..** { **Azúcares á 1/2 con J. M. C.**	48	10,000	.....
			Recibido de estos la mitad del importe de la compra de azúcares á 1/2			
			— 88 —— 28 ——			
10,000	.....	2	**La Caja .. á ..** { **Azúcares á 1/2 con J. M. C.**	48	10,000	.....
			Por venta á estos **R. Pardo**, de 2,000 s/ azúcar á 5 rís. @			
			— 89 —— 29 ——			
10,000	.....	2	**La Caja .. á ..** { **Azúcares á 1/2 con J. M. C.**	48	10,000	.....
			Por venta de 2,000 sacos azúcar de 8 arrobas á 5 rís. @			
			— 90 —— 30 ——			
5,000	.....	48	**Azúcares á 1/2 con J. M. C** { .. á .... Varios	V		
			á J. M. Ceballos s/c á 1/2 Por la mitad de los beneficios habidos en el azúcar, de 5,500 pesos	49	2,500	.....
			á Pérdidas y Ganancias Por la mitad que nos corresponde en dichos beneficios	28	2,500	.....
			— 91 —— 31 ——			
2,500	.....	49	**J. M. Ceballos c/ á 1/2 .. á .. La Caja**	2	2,500	.....
			Entregado á éste su beneficio líquido en la cuenta á 1/2 de azúcares			
1.129,350	....		TOTALES		1.129,350	.....

Operaciones de Balance

Cuentas deudoras		Folios del Mayor	EXPLICACIÓN Ó CONCEPTO	Folios del Mayor	Cuentas acreedoras	
Pesos	Cs				Pesos	Cs
1.129,350	.....		*Sumas de la vuelta*		1.129,350	.....
			1907			
			— 92 —— Marzo 31 de 1907 ————			
2,150	.....	4	**Mercaderías** ..... á ..... **Varios**	V		
			á Cuenta Café	34	1,750	.....
			Saldo de esta cuenta			
			á Cuenta Arroz	35	200	.....
			Saldo de esta cuenta			
			á Cuenta Harina	36	200	.....
			Saldo de esta cuenta			
			— 93 ——— Dicho día ————			
1 020	..	6	**Gtos de Comercio** .. á .. **Mobiliario**	6	1,020	.....
			Depreciación que consideramos en el valor de los enseres de nuestros almacenes y escritorios			
			— 94 ——— Dicho día ————			
302,980	.....	50	**Balance de Salida** .... á .... **Varios**	V		
			Según el Balance General practicado nuestro capital activo lo forman los siguientes valores:			
			á La Caja	2	30,500	.....
			Existencias en efectivo según arqueo			
			á Mobiliario	3	9,180	.....
			Valor que le consideramos			
			á Mercaderías	6	2,000	.....
			Existencia en almacén según Inventario			
			á Efectos á Cobrar	8	13,500	.....
			Vales en Cartera según Inventario			
			á Banco Nacional	23	5,000	.....
			Saldo de esta cta. á n/ favor			
			á L. Prado	25	100	.....
			Saldo de esta cta. á n/ favor			
1.435,500	.....		*Sumas al frente*		1.132,520	.....

Cuentas deudoras		Folios del Mayor	EXPLICACIÓN Ó CONCEPTO	Folios del Mayor	Cuentas acreedoras	
Pesos	Cs				Pesos	Cs.
1.435,500	.....		*Sumas del frente*		1.132,520	.....
			— 94 —— Marzo 31 de 1907 ———			
			á R. Cabrera Saldo de esta cta. á n/ favor	26	100	.....
			á R. Solano-López Saldo de esta cta. á n/ favor	27	100	.....
			á J. M. Rosas Saldo de esta cta. á n/ favor	29	10,000	.....
			a E. Platt y C.ª Saldo de esta cta. á n/ favor	31	5,200	.....
			á L Belgrano Saldo de esta cta. á n/ favor	33	6,100	.....
			á Propiedad Inmueble Saldo de esta cta. á n/ favór	38	29,500	.....
			á Vapor «Galicia» Saldo de su cta. á n/ favor	30	33,600	.....
			á Tienda «La Cubana» Saldo de esta cta. á n/ favor	40	24,000	.....
			á Fábrica «La Corona» Saldo de esta cta. á n/ favor	42	95,000	.....
			á Fondos Públicos Saldo de esta cta. á n/ favor	46	39,000	.....
			á Acciones F. C. Unidos Saldo de esta cta. á n/ favor	47	9,000	.....
			— 95 ——— Dicho día. ———		320,980	.....
		V	**Varios** .... á .... **Balance de Salida**	50	60,000	.....
			Según el Balance General practicado, nuestro capital pasivo lo forman los siguientes valores:			
10,000	.....	.....	**Efectos á Pagar** Por documentos en circulación.			
10,000	.....	.....	**L. Miramontes** Por saldo á su favor.			
30,000	.....	.....	**Havana Commercial & C.°** Por saldo á su favor			
10,000	.....	.....	**J. M. Ceballos, s/c á 1/2 azúcar.** Por saldo á su favor			
1.495,500	.....		*Sumas a la vuelta*		1.495,500	.....

Cuentas deudoras		Folios del Mayor	EXPLICACIÓN Ó CONCEPTO	Folios del Mayor	Cuentas acreedoras	
Pesos	Cs				Pesos	Cs
1.495,500	.....		*Sumas de la vuelta*		1.495,500	.....
			— 96 —— Marzo 31 de 1097 ————			
		V	**Varios .. á .. Pérdidas y Ganancias**	28	25,200	.....
24.350	.....	6	**Mercaderías** Utilidades en esta cuenta			
500	.....	44	**Préstamos á la Gruesa** Beneficio de esta cuenta.			
350	.....	45	**Efectos á Negociar** Beneficio de esta cuenta			
			— 97 —— Dicho día ————			
3,570	.....	28	**Pérdidas y Ganancias .. á .. Varios**	V		
			Pérdida producida por las cuentas siguientes			
			á Gastos de Comercio		2.520	.....
			Gastos y depreciación de muebles y otros			
			á Gastos Domésticos		750	.....
			Por los de esta clase			
			á Feria Almendares	37	300	.....
			Por la pérdida sufrida			
			— 98 —— Dicho día ————			
32,980	.....	28	**Pérdidas y Ganancias .. á .. Capital**			
			Saldo de 1.ª cuenta que representa la ganancia líquida			
			— 99 —— Dicho día ————			
242,980	.....		**Capital .. á .. Balance de Salida**	50	32,980	.....
			Importe de mi capital líquido al terminar las operaciones.			
1.800,230	.....		SUMAS TOTALES		1.800,230	.....

Cuentas deudoras		Folios del Mayor	EXPLICACIÓN Ó CONCEPTO	Folios del Mayor	Cuentas acreedoras	
Pesos	Cs.				Pesos	Cs
			1907			
			—**100** La Habana, Abril 1.º de 1907—			
			Varios .... á .... **Balance de Entrada**	51	302,980	....
			Por los **saldos** de las diferentes cuentas que constituyen nuestro capital activo á la reapertura de los Libros.			
30,500	.....	2	**La Caja** Efectivo según arqueo			
9,180	.....	3	**Mobiliario** Valor que le consideramos			
2,000	.....	6	**Mercaderías** Existencias según inventario			
18,500	.....	8	**Efectos á Cobrar** Valores en cartera según inventario			
5,000	.....	23	**Banco Nacional** Saldo de esta cta. á n/ favor			
100	.....	25	**L. Prado** Saldo de esta cta. á n/ favor			
100	.....	26	**R Cabrera** Saldo de esta cta. á n/ favor			
100	.....	27	**R Solano-López** Saldo de esta cta. á n/ favor			
10,000	.....	29	**J M. Rosas** Saldo de esta cta. á n/ favor			
5,200	.....	31	**E. Platt & C.º** Saldo de esta cta. á n/ favor			
6,100	.....	33	**L. Belgrano** Saldo de esta cta. á n/ favor			
20,500	.....	38	**Propiedad Inmueble** Saldo de esta cta. á n/ favor			
33,000	.....	39	**Vapor «Galicia»** Saldo de esta cta. á n/ favor			
24,700	.....	40	**Tienda «La Cubana»** Saldo de esta cta. á n/ favor			
95,000	.....	42	**Fábrica «La Corona»** Saldo de esta cta. á n/ favor			
39,900	.....	46	**Fondos Públicos** Saldo de esta cta. á n/ favor			
9,000	.....	47	**Acciones F. C. Unidos** Saldo de esta cta. á n/ favor			
302,980	.....		*Sumas a la vuelta*		302,980	.....

Cuentas deudoras		Folios del Mayor	EXPLICACIÓN Ó CONCEPTO	Folios del Mayor	Cuentas acreedoras	
Pesos	Cs.				Pesos	Cs.
			—— 101 — Abril 1.º de 1907 ————			
302,980	.....	51	**Balance de Entrada .. á .. Varios**	V		
			á El Capital	1		
			Importe de mi capital en el día de hoy, al recibir la Contabilidad ..		242,980	.....
			á Efectos á Pagar	9		
			Documentos en circulación		10,000	.....
			á L. Miramontes	30		
			Saldo á su favor		10,000	.....
			á Havana Commercial C.º	43		
			Saldo á su favor		30,000	.....
			á J M. Ceballos, s/c á 1/2 en azúcar	48		
			Saldo á su favor		20,000	.....
302,980	.....		SUMAS TOTALES		302,980	.....

ADVERTENCIAS

1.ª **Hemos insertado, al final del Libro-Diario, el Inventario núm 2** que acabamos de practicar, por virtud del **periodo ó ejercicio económico** de nuestras operaciones; insertando, asimismo, el **Estado Demostrativo de las Pérdidas y Ganancias** habidas durante dicho **ejercicio económico,** con el fin de que el lector, alumno ó estudiante, pueda formar una idea completa del **Inventario** y de las utilidades y pérdidas habidas durante el curso de las operaciones.

2.ª Observará el lector ó estudiante, que las sumas de la izquierda ó sea las que se refieren á las cuentas acreedoras de la **página 566,** que corresponden á las **Operaciones de Balance,** no son iguales, debido á que fué necesario partir el asiento **núm. 94.**

Inventario núm. 2

N.º de orden	EXPLICACIÓN Ó CONCEPTO	CANTIDADES PARCIALES Pesos	Cts.	TOTALES Pesos	Cts.
2	**Inventario N.º 2,** de la sociedad mercantil regular colectiva, que gira en esta plaza bajo la razón social de **Horta, Hermanos & C.º,** de los valores que posee como: numerario, mercancías, efectos, propiedades, etc., esto es, su **capital activo,** su **capital pasivo** y **capital líquido,** formado en 31 de Marzo de 1907.				
	Capital Activo				
	La Caja: existencia en ella según Arqueo practicado en el día de hoy	.....	.....	30,500	00
	Mobiliario: valor actual de los muebles y enseres del escritorio, almacén y ajuar de la casa	.....	.....	9,180	00
	Mercaderías: importe de las existentes:				
	50 sacos café, que valen	1,000	00		
	50 sacos de arroz, que valen	500	00		
	50 sacos de harina, que valen	500	00	2,000	00
	Efectos á cobrar: existentes en cartera:				
	Un P/ de **B. Rivadavia**	7,500	00		
	Un P/ de **L. Lamadrid**	6,000	00	13,500	00
	Deudores por cuenta:				
	Banco Nacional: saldo de su cuenta á nuestro favor	5,000	00		
	L. Prado: saldo de s/ cta á n/ favor	100	00		
	R. Cabrera: saldo de s/ cta á n/ favor.....	100	00		
	R. Solano-López: saldo de s/ cta á n/ favor	100	00		
	J. M. Rosas: saldo de s/ cta á n/ favor..	10,000	00		
	E. Platt & C.º: saldo de s/ cta á n/ favor	5,200	00		
	J. Belgrano: saldo de s/ cta á n/ favor ..	5,100	00	26,600	00
	Propiedad Inmueble: saldo á n/ favor ...	.....	.....	20,500	00
	Vapor «Galicia»: saldo á n/ favor	.....	.....	23,000	00
	Tienda «La Cubana»: saldo á n/ favor....	.....	.....	24,700	00
	Fábrica «La Corona»: saldo á n/ vavor....	.....	.....	95,000	00
	Fondos Públicos: saldo á nuestro favor	.....	.....	39,000	00
	Acciones de los F. C. Unidos: saldo á nuestro favor	.....	.....	9,000	00
	TOTAL DEL ACTIVO	.....	.....	302,980	00

N.º de orden	EXPLICACIÓN Ó CONCEPTO	CANTIDADE PARCIALES Pesos	Cts.	TOTALES Pesos	Cts.
	Capital Pasivo				
	Efectos á Pagar: Obligaciones en circulación				
	Una L/ de **Romagosa y C.ª**, aceptada en 20 de Enero, de 10 pesos	.....	.....	10,000	00
	L. Miramontes: saldo á su favor	.....	.....	10,000	00
	Havana Commercial C.º: saldo á su favor	.....	.....	30,000	00
	J. M. Ceballos: su cuenta á 1/2 sobre azúcar saldo á s/ favor	.....	.....	10,000	00
	TOTAL DEL PASIVO	.....	.....	60,000	00

Resumen ó Comparación

Capital Activo	$ 302,980,00
Capital Pasivo	» 60,000,00
Capital Actual	$ 402,980,00
Capital Primitivo	» 210,000,00
Saldo de Pérdidas y Ganancias ó sean las utilidades ó beneficios habidos	$ 32,980,00

CERTIFICAMOS: que según el **Inventario** que precede, nuestro **capital liquido** en esta fecha es de **242,980 pesos oro,** el cual está conforme con el resultado de los Libros de nuestra Contabilidad.

La Habana y Marzo 31 de 1907.

Horta Hermanos & Co.

ESTADO DEMOSTRATIVO

DE LAS

PÉRDIDAS Y GANANCIAS HABIDAS DURANTE EL EJERCICIO ECONÓMICO

1907

Folios del Mayor	CUENTAS QUE PRODUJERON GANANCIAS Ó PÉRDIDAS	PÉRDIDAS		UTILIDADES	
		Pesos	Cs	Pesos	Ct
3	**Mobiliario**	1,020	..	.....	
4	**Gastos de Comercio**	1,500	..	.....	
5	**Gastos domésticos**	750	..	.....	
37	**Feria «Almendares»**	300	..	.....	
6	**Cuenta de Mercaderías**	.....	..	24,500	
34	**Cuenta de Café**	750	..		
35	**Cuenta de Arroz**	.....	..	300	..
36	**Cuenta de Harina**	.....	..	300	..
44	**Préstamos á la Gruesa**	.....	..	500	..
45	**Efectos á Negociar**	.....	..	350	
28	**Pérdidas y Ganancias**	.....	..	11,350	..
	Saldo que representan las **utilidades**	32,980	..	.....	
		37,700	..	37,300	

CERTIFICAMOS: Que según este **Estado demostrativo,** las **utilidades** ó beneficios habidos durante el curso de operaciones de nuestra Contabilidad es de **treinta y dos mil novecientos ochenta pesos oro,** de conformidad con el resultado que presenta nuestro Inventario practicado en el dia de hoy

La Habana y Marzo 31 de 1907

Horta Hermanos & Co.

LIBRO-MAYOR

DE LA CASA DE COMERCIO

DE

HORTA HERMANOS AND Co.

DE LA HABANA

Con esta fecha se presentó este Libro-Mayor, de Horta Hermanos & Co., á los efectos del artículo 36 del Código de Comercio vigente; contiene cincuenta y un folios, autorizados con el sello de este Juzgado Municipal del Distrito Oeste de esta ciudad y reintegrados con arreglo á la Ley.

La Habana y Enero 1.° de 1907.

El Juez Municipal,

Juan Paz

El Secretario,

Pedro Arreglador

SELLO — DEL — JUZGADO

1 **Debe** *Cuenta* *de Capital* **Haber** 1

Fecha	Día	CONTRA-CUENTA Ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs	Sumas mensuales Pesos	Cs.
1907								
Marzo	31	**Balance de Salida**	Capital líquido en esta fecha	99	252,080	..	242,980	..
						☞ (*)	242,980	..

Fecha	Día	CONTRA-CUENTA Ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs.	Sumas mensuales Pesos	
1907								
Enero	1.º	**Por varios**.....	Mi capital, según Inventario	1	210,000	..		
Marzo	31	**Por Pérdidas y Ganancias** .	Beneficio líquido habido en las operaciones	98	32,980	..	242,980	..
1907								
Abril	1.º	**Por Balance de Entrada que pasa á cuenta nueva.**	Nuestro capital líquido según Inventario.....	.....	242,980	..	242,980	..

☞ (*) Este Saldo de la cuenta de Capital ó sea el **Capital líquido,** pasa á cuenta nueva, en el caso de que se vaya á continuar la Contabilidad.

2 **Debe** *La*

Fecha	Dia	CONTRA-CUENTA 6 CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs.	Sumas mensuales Pesos	Cs.
1907								
Enero	1	A Capital	Eftvo. según Invt.°	1	200,000	..		
»	5	» Mercaderías	Cobro 1,000 s/ azúc	5	5,000	..		
»	8	» Mercaderías	Cobro ..000 s/ azúc	8	5,000	..		
»	10	» Mercaderías	Cobro 1,000 s/ azúc	10	5,000	..		
»	11	» Efectos á Cobrar	Cobro 1,000 s/ azúc	11	5,000	..		
»	21	» J. A. Bances ..	Cobrado en Eftvo.	22	2,000	..		
»	25	» Varios	Cobrado por venta	26	60.000	..		
»	27	» L. Balmaceda ..	Cdo. compra del 24	28	4,000	..	286,000	..
Fbro.	8	A Varios	Cobrado á varios.	35	9,000	..		
»	7	» Rivadavia	Cobdo. su compra	39	2,000	..		
»	3	» Varios	Cdo. c/ Baimaceda	40	5,000	..		
»	12	» Efectos á Cobrar	Cdo. P/ Castaños 17 p/p.	44	6,000	..		
»	13	» Pdas. y Ganancias	Por premio Lotería	45	10,000	..		
»	15	» J. M. Rosas	Líquido ingresado	47	5,700	..		
»	16	» L. Miramontes..	Por entga. de s/cta.	48	10,000	..		
»	21	» Efectos á Cobrar	Líquido ingresado	53	9,800	..		
»	24	» Varios	Cdo. p. vta. mercs.	56	3,900	..		
»	26	» Feria Almendares	Cobrado por venta	58	1,950	..	63,450	..
Marzo	3	A P. Inmueble ..	Cdo. por alquileres.	63	200	..		
»	6	» Vapor Galicia ..	Cobrado por fletes	66	10,000	..		
»	8	» Vapor Galicia ..	Cbdo. por pasajes	68	12,000	..		
»	11	» Tienda La Cubana	Cobdo. por ventas	71	500	..		
»	12	» Varios	Ventas y cobros ..	73	800	..		
»	16	» Fábr.ª La Corona	Ventas de Tabacos	76	10,000	..		
»	18	» Ptmo. á la Grsa.	Cdo. al Cp Horta	78	10,500	..		
»	20	» Efectos á Negociar	Cdo. por vta. 2 L/	80	15,100	..		
»	23	» Fondos Públicos	Cobdo. su compra	83	1,000	..		
»	24	» Acciones F. C U	Cobdo dividendo	84	500	..		
»	26	» Azúcar á /2 ..	Venta de azúcares.	86	5,000	..		
»	27	» J. M. Ceballos ..	Su entga. en efvo.	87	10,000	..		
»	28	» Azúcar a 1/2 ..	Venta de azúcares	88	10,000	..		
»	29	» Azúcar á 1/2 ..	Venta de azúcares	89	10.000		95,600	..
Abril	1	A Balance de Entrada que pasa á Cta. Nueva	Exis.ª según arqueo	101	30,000	.	445,050	..

Caja **Haber** 2

Fecha	Dia	CONTRA-CUENTA 6 CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs.	Sumas Mensuale Pesos	Cs.
1907								
Enero	2	Por Gastos Comercio	Pagado por estos.	2	500	..		
»	3	» Gts. Domésticos	» por estas	3	250	..		
»	4	» Mercaderías ..	» 5,000 s/azúcar	4	20,000	..		
»	9	» Mercaderías ..	» 500 pp. agdte	9	10,000	..		
»	14	» Efectos á Pagar	» dicho docmto.	14	8,000	..		
»	16	» Mercaderías ..	» por 500 teolas.	16	2,000	..		
»	17 bis	» Eftos. á Cobrar.	Compra de una L/	18	10,000	..		
»	20	» Mercaderías ..	Pagado por harina	21	20,000	..		
»	22	» Romagosa y C.ª	» compra del 20	23	10,000	..		
»	26	» Varios	» compra del 13	27	7,000	..		
»	28	» Banco Nacional	Entgdo. á depto. .	29	10,000	..		
»	29	» Banco Río Plata	» á depósito ..	30	10,000	..		
»	30	» Vapor Galicia..	Pgdo° compª del 16	31	2,000	..		
»	31	» Varios	Entregado eftivo.	32	300	..	111,050	..
Fbro	1	Por Varios	Gtos. Com. y Dtos.	33	1,500	..		
»	2	» Mobiliario	Muebles, enseres.	34	200	..		
»	4	» Mercaderías ..	Pago de 1/2 s/azúcr	36	10,000	..		
»	5	» Varios	Pgdo. flete y cond.	37	100	..		
»	6	» Banco Nacional	Depositado en Bco.	38	5,000	..		
»	10	» Pdas. y Gancias.	Regalía 250 pesos	42	250	..		
»	14	» Romagosa	Líquido satisfecho	46	4,800	..		
»	17	» E. Platt & C° ..	Pgdo. 1000 s/azúc.	49	5,000	..		
»	18	» J M Rosas ..	Su entª en efectivo	50	10,000	..		
»	20	» Efectos á Pagar	Líquido salido ..	52	4,800	..		
»	22	» Varios	Pagado por flete..	54	100	..		
»	23	» Varios	» compra mercs.	55	8,000	..		
»	27	» Feria Almdares.	» varios gastos	59	200	..		
»	28	» Feria Almdares.	» por impuestos	60	100	..	50,050	..
Marzo	1	Por P. Inmueble ..	» compra de casa	61	20,000	..		
»	2	» P. Inmueble ..	» contribuciones.	62	200	..		
»	4	» P. Inmueble ..	» comp. muebles	64	500	..		
»	5	» Vapor Galicia..	» por la compra	65	50,000	..		
»	7	» Vapor Galicia..	» por reprciones.	67	5,000	..		
»	9	» Tda. La Cubana	» por compra ...	69	20,000	..		
»	10	» Tda. La Cubana	» por comp. Tda.	70	6,000	..		
»	14	» Fca. La Corona	» por comp. Fca.	74	50,000	..		
»	15	» Fca. La Corona	» por jornales ..	75	5,000	..		
»	17	» Ptmo. á la Grsa.	Ptado. al Cp. Horta	77	10,000	..		
»	19	» Etos. á Negociar	Compra de 2 letras	79	14,750	..		
»	21	» Fdos. Públicos.	» de V. Públicos	81	40,000	..		
»	22	» Acciones F.C.U.	» de acciones ..	82	9,500	..		
»	25	» Azúcar á 1/2 ..	» de azúcar á 1/2	85	20,000	..		
»	31	» J M Ceballos.	Mitad de ganancia	91	2.000	..	254,450	..
»	31	Por Bice de Salida.	Resultado del Bce. que pasa á ct/ nva.	94	.....	..	30,500	..
							445,050	..

3 Debe *Mobiliario* Haber 3

Fecha	Día	CONTRA-CUENTA ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs.	Sumas Mensuales Pesos	Cs.
1907								
Enero	1	**A El Capital**	En muebles	1	10,000	.....	10,000	.....
Febr.º	2	**A La Caja**	Pagados por reps. .	34	200	.....	200	.....
Abril	1	**A Balance de Entr.ª**	Valor actual de los muebles y enseres	100	9,180	.....	10,200	.....

Fecha	Día	CONTRA-CUENTA ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs	Sumas Mensuales Pesos	Cs.
1907								
Marzo	31	**Por Gastos de Comercio**	Desmérito del Mobiliario al 10 % ..	93	1,020	.....		
»	31	**Por Balance de Salida**	Valor actual de los muebles y enseres	94	9,180	.....		
							10,200	.....

4 Debe *Gastos de Comercio* Haber 4

Fecha	Día	CONTRA-CUENTA ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs.	Sumas Mensuales Pesos	Cs.
1907								
Enero	2	**A La Caja**	Para gastos de la Casa de Comercio.	2	500	.....	500	.....
Febr.º	1	**A La Caja**	Para Gastos de Comercio	33	1,000	.....	1,000	.....
Marzo	31	**A Mobiliario**	Rebaja por depreciación de enseres	93	1,020	.....	1.020	.....
							2,520	.....

Fecha	Día	CONTRA-CUENTA ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs	Sumas Mensuales Pesos	Cs.
1907								
Marzo	31	**Por Pérdidas y Ganancias**	Saldo de esta cta.	97	2,520	.....	2,520	.....
							2,520	.....

5 Debe *Gastos Domésticos* Haber 5

Fecha	Día	CONTRA-CUENTA ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs.	Sumas Mensuales Pesos	Cs.
1907								
Enero	2	**A La Caja**	Gastos de casa ..	3	250	.....	250	.....
Febr.º	1	**A La Caja**	Para gastos de casa	32	500	.....	500	.....
							750	.....

Fecha	Día	CONTRA-CUENTA ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs	Sumas Mensuales Pesos	Cs.
1907								
Marzo	31	**Por Pérdidas y Ganancias**	Saldo de esta cta.	97	750	.....	750	.....
							750	.....

6 Debe — Mercaderías

Fecha	Día	CONTRA-CUENTA ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs	Sumas Mensuales Pesos	Cs
1907								
Enero	4	A La Caja	Cpr.ª 5,000 s/azúcar	4	20,000			
»	9	» La Caja	Cpr.ª 500 pp. agdte.	9	10,000			
»	12	» Efectos á Pagar	Cpr.ª 200 pp. vino	12	8,000			
»	13	» Varios	Cpr. arroz y papas.	13	7,000			
»	16	» Varios	Cpr.ª 500 tola mtca.	16	5,000			
»	19	» Mercaderias	Cpr.ª 100 s/ papas y frijoles	20	1,000			
»	20	» Varios	Cpr.ª 5,000 s/harina	21	50,000			
»	21	» J. A. Bances	Pagó en r.000 s/sal	22	3,000		104,000	
Febr°	4	A Varios	Cpr.ª 2000 s/ arroz $ 10	36	20,000		20,000	
Marzo	31	A Varios	Saldo café, arroz.	92	2,150			
»	31	» Pdas. y Ganancs.	Utiles en esta casa	95	24,350		26,500	
							50,500	
Abril	1°	A Bice de Entrada	Existencias en almacén, según Inventario	100	2,000			

7 Debe — J. A. Bances, Habana

Fecha	Día	CONTRA-CUENTA ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs	Sumas Mensuales Pesos	Cs
1907								
Enero	6	A Mercaderias	Venta 1,000 s/ azúc	6	5,000		5,000	

Mercaderías 6 Haber

Fecha	Día	CONTRA-CUENTA ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs	Sumas Mensuales Pesos	Cs
1907								
Enero	5	Por Caja	Venta 1,000 s/azúc.	5	5,000			
»	6	» J. A Bances	Venta 1,000 s/azúc.	6	5,000			
»	7	» Efectos á Cobrar	Venta 1,000 s/azúc.	7	5,000			
»	8	» Caja	Venta 1,000 s/azúc.	8	5,000			
»	10	» Caja	Venta 1,000 s/azúc.	10	5,000			
»	15	» Varios	Venta 200 pp. vino	15	9,000			
»	17	» Efectos á Cobrar	Venta 500 s/ arroz.	17	6,000			
»	18	» R. Rivadavia	Venta 400 s/ papas.	18	2,000			
»	19	» Mercaderias	Permuta papas por frijoles	20	1,000			
»	23	» Varios	Venta 5000 s/harnª	24	60,000			
»	24	» L Balmaceda	Venta 1000 s/ sal.	25	4,000		107,000	
Fbero	5	Por Varios	Venta,500 pp. agte.	37	12,500			
»	9	» Pdas. y Ganias.	Averías de frijoles.	41	750			
»	10	» Pdas. y Ganias.	Regalo 50 brls frij.	42	250			
»	11	» J. M. Rosas	Venta 500 terolas.	43	6,000			
»	19	» Efectos á Cobrar	Venta 100 s/ arroz	51	10,000			
»	22	» Varios	Vt.ª 1000 s/ arroz á $ 20	54	12,000		47,500	
Marzo	31	Por Bice. de Salida.	Ext.ª según Inv.°	94	2,000		2,000	
							150,500	

J. A. Bances, Habana 7 Haber

Fecha	Día	CONTRA-CUENTA ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs	Sumas Mensuales Pesos	Cs
1907								
Enero	21	Por Varios	Pagado la compra	22	5,000		5,000	

8 Debe *Efectos* *á Cobrar* Haber 8

Fecha	Día	CONTRA-CUENTA Ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs	Sumas Mensuales Pesos	Cs.
1907								
Enero	8	**A Mercaderías**	Venta 1,000 sacos azúcar	7	5,000	.....		
»	17	» »	Venta 500 s/ arroz.	17	6,000	.....		
»	17	**A la Caja**	Compra de 1 letra.	18	10,000	.....	21,000	.....
Febr.º	8	**A Varios**	Venta á Rivadavia	40	7,500	.....		
»	19	**A Mercaderías** ..	Venta 1,000 sacos arroz	51	10,000	.....		
»	22	**A Varios**	Venta 500 s/papas.	54	6,000	.....	23,500	.....
Abril	1	**A Bice. de Entrada, que pasa á Cta. Nueva**	Efectos en Cartera	100	13,500	.....	44,000	.....

Fecha	Día	CONTRA-CUENTA Ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs	Sumas Mensuales Pesos	Cs.
1907								
Enero	11	**Por La Caja**	Satisfecho el P/ del 7 del corriente..	11	5,000	.....		
»	20	» **Mercaderías** ..	Compra de harina.	21	10,000	.....	15,000	.....
Febr.º	12	» **La Caja** ...	Cobrado el P/ del 17 del corriente.	44	6,000	.....		
»	21	» **Varios**	Cobrado el P/ de Pons y Cª	53	10,000	.....	16,000	.....
Marzo	31	» **Bice. de Salida**	Decto de Cartera.	94	13,500	.....	13,000	.....
							44,500	.....

9 Debe *Efectos* *á Pagar* Haber 9

Fecha	Día	CONTRA-CUENTA Ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs	Sumas Mensuales Pesos	Cs.
1907								
Enero	14	**A La Caja**	Satisfecho el P/ en compra del día 14	14	8,000	.....	8,000	.....
Febr.º	20	**A Varios**	Satisfecho el P/ de Romagosa	52	5,000	.....	5,000	.....
Marzo	31	**Por Bice de Salida.**	Efectos pendientes de pago	95	10,000	.....	20,000	.....
							23,000	.....

Fecha	Día	CONTRA-CUENTA Ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs	Sumas Mensuales Pesos	Cs.
1907								
Enero	12	**Por Mercaderías** ..	Compra 200 pipas vino	12	8,000	.....		
»	20	» **Mercaderías**	Compra de harina	21	10,000	.....	18,000	.....
Febr.º	4	» **Mercaderías**	Compra 200 s/ arroz	36	5,000	.....	5,000	.....
							23,000	.....
Abril	1	**Por Bice de Entrada**	Efts en circulación	101	10,000	.....		

10 Debe *R. Sarmiento,* *de Buenos Aires* Haber 10

Fecha	Día	CONTRA-CUENTA Ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs	Sumas Mensuales Pesos	Cs.
1907								
Enero	13	**A la Caja**	Pagado por compra día 13 del corriente	27	5,000	.....	5,000	.....

Fecha	Día	CONTRA-CUENTA Ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs	Sumas Mensuales Pesos	Cs.
1907								
Enero	26	**Por Mercaderías**	Compra de 500 s/ arroz á 10 pesos.	13	5,000	.....	5,000	.....

11 Debe *R. Mendizábal,*

Fecha	Día	CONTRA-CUENTA ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs	Sumas Mensuales Pesos	Cs
1907								
Enero	26	**A La Caja**	Pdo. compra del 13	27	2,000	.....	2,000	.....

12 Debe *J. Barrios,*

1907								
Enero	15	**A Mercaderías**	Venta 100 pp. vino	15	4,500	.....	4,500	.....

13 Debe *B. Juárez,*

1907								
Enero	15	**A Mercaderías** ..	Venta 100 pp. vino	15	4,500	.....	4,500	.....

14 Debe *R. Galbán,*

1907								
Enero	30	**A La Caja**	Pdo. compra del 16	31	2,500	.....	2,500	.....

La Guayra **Haber 11**

Fecha	Día	CONTRA-CUENTA ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	C	Sumas Mensuales Pesos	Cs.
1908								
Enero	13	**Por La Caja**	Cpra. 500 s/ papas.	13	2,000	.....	2,000	.....

Guatemala **Haber 12**

1907								
Febr.º	3	**Por Mercaderías** ..	Pdo. compra 15 p/p	35	4,500	.....	4,500	.....

México **Haber 13**

1097								
Febr.º	3	**Por La Caja**	Pdo. compra 15 p/p	35	4,500	.....	4,500	.....

Puerto Limón **Haber 14**

1907								
Enero	16	**Por Mercaderías** ..	Por parte de la compra	16	2,500	.....	2,500	.....

15 Debe *B. Rivadavia y Cia.,*

Fecha	Dia	CONTRA-CUENTA ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs	Sumas Mensuales Pesos	Cs
1907								
Enero	18	**A Mercaderías**	Compra 400s/papas	18	2,000	...	2,000	...
Febr.º	5	A Varios	Compra 300 pipas aguardiente	37	7,500	....	7.500	....
							0.500	.....

16 Debe *Romagosa y*

Fecha	Dia	CONTRA-CUENTA ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs	Sumas Mensuales Pesos	Cs
1907								
Enero	21	**A La Caja** ———	Pagádole la compra del día 20 ..	23	10,000	....	10,000	.....
Febr.º	14	A Varios ———	Pagádole el saldo compra día 4 ..	46	5,000	...	5.000	.....
							15.000	.....

17 Debe *L. Zaragoza,*

Fecha	Dia	CONTRA-CUENTA ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs	Sumas Mensuales Pesos	Cs
1907								
Enero	23	**A Mercaderías**	Venta 1,000 s/harina á 12 pesos ..	24	12,000	.....	12,000	.....

18 Debe *B. Mitre,*

Fecha	Dia	CONTRA-CUENTA ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs	Sumas Mensuales Pesos	Cs
1907								
Enero	23	**A Mercaderías**	Venta 1,000 sacos harina á 12 pesos	24	12,000	....	12,000	.....

Buenos Aires **Haber 15**

Fecha	Dia	CONTRA-CUENTA ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs	Sumas Mensuales Pesos	Cs
1907								
Febr.º	7	**Por La Caja**	Pagado por compra del día 18 p/pdo.	28	2,000	.....	2,000	.....
»	8	**Por Varios**	Entrega de su P/	40	7,500	.....	7.500	.....
							9.500	.....

Comp., Habana **Haber 16**

Fecha	Dia	CONTRA-CUENTA ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs	Sumas Mensuales Pesos	Cs
1907								
Enero	20	**Por Mercaderías** ..	Venta de harina ..	21	10,000	.....	10,000	.....
Febr.º	4	» **Mercaderías** ..	Por el resto de la compra	36	5,000	.....	5,000	.....
							15.000	.....

Veracruz **Haber 17**

Fecha	Dia	CONTRA-CUENTA ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs	Sumas Mensuales Pesos	Cs
1097								
Enero	25	**A La Caja**	Pagada la compra del dia 23	26	12,000	.....	12,000	.....

Montevideo **Haber 18**

Fecha	Dia	CONTRA-CUENTA ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs	Sumas Mensuales Pesos	Cs
1907								
Enero	23	**A La Caja**	Pagado compra del dia 23 corriente.	26	12,000	.....	12,000	.....

19 Debe — *M. Zelaya,*

Fecha	Dia	CONTRA-CUENTA ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs	Sumas Mensuales Pesos	Cs.
1907								
Enero	23	A **Mercaderias** ..	Vta. 1,000 s/ harina	24	12,000	.....	12,000	.....

20 Debe — *R. Alfaro,*

Fecha	Dia	CONTRA-CUENTA ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs	Sumas Mensuales Pesos	Cs
1907								
Enero	23	A **Mercaderias** ..	Vta. 1,000 s/ harina	24	12,000	.....	12 000	.....

21 Debe — *R. Amador,*

Fecha	Dia	CONTRA-CUENTA ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs	Sumas Mensuales Pesos	Cs
1907								
Enero	23	A **Mercaderias** ..	Vta. 1,000 s/ harina	24	12,000	.....	12,000	.....

22 Debe — *L. Balmaceda,*

Fecha	Dia	CONTRA-CUENTA ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs	Sumas Mensuales Pesos	Cs
1907								
Enero	24	A **Mercaderias** ..	Vta. 1,000 s/ sal...	25	4,000	.....	4,000	.....
Febr.°	5	A **Varios**	Vt.ª 2000 pp. agdte	36	5,100	.....	5,100	.....
							9,100	.....

Nicaragua — **Haber 19**

Fecha	Dia	CONTRA-CUENTA ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs	Sumas Mensuales Pesos	Cs
1907								
Enero	25	**Por Caja**	Pdo. Compra del 23	26	12,000	.....	12,000	.....

Guayaquil — **Haber 20**

Fecha	Dia	CONTRA-CUENTA ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs	Sumas Mensuales Pesos	Cs
1907								
Enero	26	**Por Caja**	Pdo. compra del 23	26	12,000	.....	12,000	.....

Panamá — **Haber 21**

Fecha	Dia	CONTRA-CUENTA ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs	Sumas Mensuales Pesos	Cs
1907								
Enero	26	**Por Caja**	Pdo. compra de 23	23	12,000	.....	12,000	.....

Stgo. de Chile — **Haber 22**

Fecha	Dia	CONTRA-CUENTA ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs	Sumas Mensuales Pesos	Cs
1907								
Enero	27	**Por La Caja**	Pdo. compra del 24	28	4,000	.....	4,000	.....
Febr.°	8	**Por Varios**	Pdo. cpr. 5 del cte	40	5,100	.....	5,100	.....
							9,100	.....

23 Debe — Banco

Fecha	Día	CONTRA-CUENTA ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs.	Sumas Mensuales Pesos	Cs.
1907								
Enero	26	A La Caja	Depositado en este establecimiento.	29	10,000	.....	10,000	.....
Febr.º	6	A La Caja	Depositado en el mismo	38	5,000	.....	5.000	.....
Abril		Por Blce. de Salida	Saldo que pasa á cuenta nueva ..	100	5,000	.....	15.000	.....

24 Debe — Banco del

Fecha	Día	CONTRA-CUENTA ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs.	Sumas Mensuales Pesos	Cs.
1907								
Enero	29	A La Caja	Depositado en dicho Banco.....	30	10,000	.....	10,000	.....

25 Debe — L. Pra

Fecha	Día	CONTRA-CUENTA ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs.	Sumas Mensuales Pesos	Cs.
1907								
Enero	31	A La Caja	Entregado en efectivo	32	100	.....	100	.....
Abril	1	A Blce de Entrada	Saldo de la cuenta anterior	100	100	.....		

26 Debe — R. Ca

Fecha	Día	CONTRA-CUENTA ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs.	Sumas Mensuales Pesos	Cs.
1907								
Enero	30	A La Caja	Entregado en efectivo	32	100	.....	100	.....
Abril	1	A Blce. de Entrada	Saldo de la cuenta anterior	100	100	.....		

Nacional — Haber 23

Fecha	Día	CONTRA-CUENTA ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs	Sumas Mensuales Pesos	Cs
1907								
Marzo	14	Por La Caja.....	Pagado por compra	74	10,000	.....		
»	31	» Blce. de Salida	Saldo de la cuenta anterior	94	5,000	.....	15,000	.....

Río de la Plata — Haber 24

Fecha	Día	CONTRA-CUENTA ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs	Sumas Mensuales Pesos	Cs
1907								
Marzo	14	Por La Caja	Pagado por compra	74	10,000	.....	10,000	.....

do — Haber 25

Fecha	Día	CONTRA-CUENTA ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs	Sumas Mensuales Pesos	Cs
1907								
Marzo	31	Por Blce de Salida	Saldo de la cuenta	97	100	.....	100	.....

brera — Haber 26

Fecha	Día	CONTRA-CUENTA ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs	Sumas Mensuales Pesos	Cs
1907								
Marzo	31	Por Blce. de Salida	Saldo de la cuenta	94	100	.....	100	.....

27 Debe — R. Solano- — López, La Asunción — Haber 27

Fecha	Dia	CONTRA-CUENTA ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs.	Sumas Mensuales Pesos	Cs
1097								
Marzo	31	**A La Caja**	Entgdo en esta fch[a]	32	100	.....	100	.....
Abril	1	**Blce. de Entrada**..	Saldo de la cuenta anterior	100	100	.....		
1907								
Enero	31	**Por Blce de Salida**	Saldo de la cuenta	94	100	.....	100	.....

28 Debe — Pérdidas y — Ganancias — Haber 28

Fecha	Dia	CONTRA-CUENTA ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs.	Sumas Mensuales Pesos	Cs
1907								
Febr.°	9	**A Mercaderías**	Avería de frijoles .	41	750	.....		
»	10	**A Varios**	Varios regalos	42	500	.....		
»	15	**A J. M. Rosas**	Dcto. 5% s/lid obt.	47	300	.....	1,550	.....
Marzo	31	**A Varios**	Quebrantos en las operaciones	79	3,750	.....		
»	31	**A Capital**	Ganancia liq.[a] obt.	98	32,980	.....	36,550	.....
							38,100	.....
1907								
Febr.°	13	**Por La Caja**	Premio de la lotería	45	10,000	.....		
»	14	» **Romagosa**	Dcto. 4% s/ $5.000	46	200	.....		
»	17	» **Platt**	Comisión de compr[a]	49	200	.....	10,400	.....
Marzo	31	**Por azúcar á 1/2**..	Ganancia líquida	91	2,000	.....		
»	31	**Por Varios**.....	Utilidades habidas.	96	25,200	.....	27,700	.....
							38,100	.....

29 Debe — J. M. Rosas, — Montevideo. — Haber 29

Fecha	Dia	CONTRA-CUENTA ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs.	Sumas Mensuales Pesos	Cs
1907								
Febr.°	11	**A Mercaderías**	Venta á este 500 tei	43	6,000	.....		
»	18	**A La Caja**	Etgdo., en efectivo.	50	10,000	.....	16,000	.....
Abril	1°	**A Blce. de Entrada**	Saldo cta. anterior	100	10,000	.....	16,000	.....
1907								
Febr.°	15	**Por Varios**.....	Cobrado el importe	47	6,000	.....	6,000	.....
Marzo	31	**Por Blce. de Salida**	Saldo á cta nueva.	94	10,000	.....	10,000	.....
							16,000	.....

30 Debe — L. Mira — montes, Perú — Haber 30

Fecha	Dia	CONTRA-CUENTA ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs.	Sumas Mensuales Pesos	Cs
1907								
Marzo	31	**Por Blce. de Salida**	Saldo á cta. nueva.	95	10,000	.....	10,000	.....
1907								
Febr.°	16	**Por La Caja**	Etgdo. en efectivo.	48	10,000	.....	10,000	.....
Abril	1	**A Blce. de Entrada**	Saldo cta. anterior	101	10,000	.....		

31 Debe — E. Platt & Co.,

Fecha	Día	CONTRA-CUENTA ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs.	Sumas Mensuales Pesos	Cs.
1907								
Febr.º	17	A Varios	Cpdo. 1,000 s/ azúc.	49	5,200		5,200	....
Abril	1.º	A Bice. de Entrada	Saldo de la cuenta anterior	100	5,200	....		

32 Debe — Descuentos

Fecha	Día	CONTRA-CUENTA ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs.	Sumas Mensuales Pesos	Cs.
1907								
Febr.º	21	A efectos á Cobrar	Dto. 2 % s/ $10,000	52	200	....	200	....

33 Debe — J. Belgrano,

Fecha	Día	CONTRA-CUENTA ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs.	Sumas Mensuales Pesos	Cs.
1907								
Febr.º	22	A Varios	Compra 500 s/ arroz	54	6,100	....	6,100	....
Abril	1.º	A Bice. de Entrada	Saldo de la cuenta anterior	00	6,100	....		

34 Debe — Cuenta

Fecha	Día	CONTRA-CUENTA ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs.	Sumas Mensuales Pesos	Cs.
1907								
Febr.º	24	A La Caja	Compra 200 s/ café	55	4,000	....	4,000	....

New-York — Haber 31

Fecha	Día	CONTRA-CUENTA ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs	Sumas Mensuales Pesos	Cs.
1907								
Marzo	31	Por Bice. de Salida	Saldo á cta. nueva	94	5,200	....	5,200	....

é Intereses — Haber 32

Fecha	Día	CONTRA-CUENTA ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs	Sumas Mensuales Pesos	Cs.
1907								
Febr.º	24	Por Efectos á Pagar	Dto. 4 % s/ $5,000	52	200	....	200	....

Callao — Haber 33

Fecha	Día	CONTRA-CUENTA ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs	Sumas Mensuales Pesos	Cs.
1907								
Marzo	31	Por Bice. de Salida	Saldo á cta. nueva	94	6,000	....	6,000	....

de Café — Haber 34

Fecha	Día	CONTRA-CUENTA ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs	Sumas Mensuales Pesos	Cs.
1907								
Febr.º	24	Por Feria	Venta 100 s/ café	56	1,500	....		
»	25	Por La Caja.....	Venta 50 s/ café	57	750	....	2,500	....
Marzo	31	Por Mercaderias ..	Valor de las existencias	90	1,700	....	1,700	....
							4,000	....

35 Debe — Cuenta de Arroz — Haber 35

Fecha	Dia	CONTRA-CUENTA ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs	Sumas Mensuales Pesos	Cs.
1907								
Fbro.	23	A La Caja	Compra 200 sacos arroz	55	2,000	.....	2,000	.....

Fecha	Dia	CONTRA CUENTA ó CONTRA PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs	Sumas Mensuales Pesos	Cs
1907								
Febr.º	24	Por La Caja	Venta 100 s/ arroz	56	1,200	..		
»	25	» Feria Almends	Venta 50 s/ arroz	57	600	...	1,800	...
Marzo	31	» Mercaderías ..	Valor de las existentes	92	200	...	200	...
							2,000	.....

36 Debe — Cuenta de Harina — Haber 36

Fecha	Dia	CONTRA-CUENTA ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs	Sumas Mensuales Pesos	Cs.
1907								
Fbro.	23	A La Caja	Compra 200 sacos. harina	55	2,000	.....	2,000	.....

Fecha	Dia	CONTRA CUENTA ó CONTRA PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs	Sumas Mensuales Pesos	Cs
1907								
Febr.º	24	Por La Caja	Venta 100 s/ harina	56	2,200	.....		
»	25	» Feria Almends	Venta 50 s/ harina	57	600	.....	1,800	...
Marzo	31	» Mercaderías ..	Valor de las existentes	92	200	.....	200	.....
							2,000	..

37 Debe — Feria Almendares — Haber 37

Fecha	Dia	CONTRA-CUENTA ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs	Sumas Mensuales Pesos	Cs.
1907								
Fbro.	25	A Varios	Mercancías llevadas á la Feria.....	57	1,950	.....		
»	27	A La Caja	Gastos causados ..	59	200	.....		
»	28	A La Caja	Pagado por contribución	60	100	.....	2,250	.....

Fecha	Dia	CONTRA CUENTA ó CONTRA PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs	Sumas Mensuales Pesos	Cs
1907								
Febr.º	26	Por La Caja.....	Varias ventas	58	1,950	.....	1,950	.....
Marzo	31	» Pdas. y Ganans	Pérdidas habidas en la Feria	97	300	.....	300	.....
							2,250	.....

38 Debe — *Propiedad*

Fecha	Día	CONTRA-CUENTA ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs	Sumas Mensuales Pesos	Cs.
1907								
Marzo	1 °	A La Caja	Compra de la casa Libertad N.° 1 ..	61	20,000	...		
»		» La Caja	Pagado por contribución	72	200	.....	20,700	.....
»	4	» La Caja	Pagado por reparaciones	64	500	...		
Abril	1 °	A Bice de Entrada	Su valor actual ..	100	20,000	...		

39 Debe — *Vapor*

Fecha	Día	CONTRA-CUENTA ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs	Sumas Mensuales Pesos	Cs.
1907								
Marzo		A La Caja	Compra del vapor	65	50,000	.....		
»		» La Caja	Pagado por gastos	67	5,000	...	55,000	.....
Abril		A Bice de Entrada	Su valor actual ..	100	33,000	.....		

40 Debe — *Tienda*

Fecha	Día	CONTRA-CUENTA ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs	Sumas Mensuales Pesos	Cs.
1907								
Marzo	9	A La Caja	Compra de Tienda	69	20,000	...		
»	10	» La Caja	Compra de efectos	70	6,000	...	26,000	.....
Abril	1	A Bice de Entrada	Su valor actual ..	100	24,700	...		

Inmueble — Haber 38

Fecha	Día	CONTRA-CUENTA ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs	Sumas mensuales Pesos	Cs
1907								
Marzo		Por La Caja	Pagado por gastos	52	200	...		
»	31	» Bice de Salida	Su valor actual ..	94	20,500	...	20,700	...

"Galicia" — Haber 39

Fecha	Día	CONTRA-CUENTA ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs	Sumas mensuales Pesos	Cs
1907								
Marzo	6	Por La Caja	Cobro de fletes ..	66	10,000	...		
»		» La Caja	Cobrado por pasajes	68	12,000	...	55,000	.....
»	31	» Bice. de Salida	Su valor actual ..	94	33,000	...		

"La Cubana" — Haber 40

Fecha	Día	CONTRA-CUENTA ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs	Sumas mensuales Pesos	Cs
1907								
Marzo	1	Por La Caja	Venta de mercans	71	500	.....		
»	1	» Cta. de Fiados.	Ventas efectuadas	72	200	.....		
»	13	» La Caja	Ventas efectuadas	73	600	.....		
»	3	» Bice. de Salida	Su valor actual ..	94	24,700	.....	26,000	.....

41 Debe — Cuenta de

Fecha	Día	CONTRA-CUENTA ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs	Sumas Mensuales Pesos	Cs.
1907								
Marzo	1.º	A **La Tienda**	Ventas efectuadas	72	200	.....	200	.....

42 Debe — Fábrica

1907								
Marzo	14	A **Varios**	Compra de la Fbc.ª	74	100,000	.....		
»	15	A **La Caja**	Por jles. de la Fbc.ª	75	5,000	.....	105,000	.....
Abril	1.º	A **Bice. de Entrada**	Su valor actual ..	100	95,000	.....		

43 Debe — Havana

1907								
Marzo	31	A **Bice de Salida** ..	Saldo á cta. nueva	95	30,000	.....	30,000	.....

44 Debe — Préstamos

1907								
Marzo	17	A **La Caja**	Ptado al Cp. Horta.	76	10,000	.....		
»	31	A Pdas. y Ganancias	Beneficios en esta cuenta	96	500	.....	10,500	.....

Fiados — Haber 41

Fecha	Día	CONTRA-CUENTA ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs	Sumas Mensuales Pesos	Cs
1907								
Marzo	13	Por **La Caja**	Cobros efectuados	73	200	.....	200	.....

"La Corona" — Haber 42

1907								
Marzo	16	A **La Caja**	Venta de Tabacos	76	10,000	.....		
»	31	Por **Bice. de Salida**	Su valor actual ..	94	95,000	.....	105,000	.....

Commercia Co. — Haber 43

1907								
Marzo	14	Por **La Fábrica** ..	Por impte del valor	74	30,000	.....	30,000	.....
Abril	1.º	Por **Bice de Entrada**	Saldo de la cuenta anterior	101	30,000	.....		

á la Gruesa — Haber 44

1907								
Marzo	17	Por **La Caja**	Cobrado al Capitán Horta	78	10,000	.....	30,000	.....

45 Debe — *Efectos á*

Fecha	Día	CONTRA-CUENTA ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs	Sumas Mensuales Pesos	Cs.
1907								
Marzo	19	**A La Caja**	Compra de 2 letras	79	14,750	...		
»	3	**A Pdas. y Ganancs**	Beneficio en la cta.	96	350	...	15,100	.....

46 Debe — *Fondos*

Fecha	Día	CONTRA-CUENTA ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs	Sumas Mensuales Pesos	Cs.
1907								
Marzo	21	**A La Caja**	Compra de papel de la Deuda	81	40,000	.....	40,000	.....
Abril	1	**A Blce. de Entrada.**	Valor efectivo que pasa á cta. nueva	100	39,000	.....		

47 Debe — *Acciones*

Fecha	Día	CONTRA-CUENTA ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs	Sumas Mensuales Pesos	Cs.
1907								
Marzo	12	**A La Caja**	Compra de acciones	82	9,500	.....	9,500	.....
Abri	10	**A Blce. de Entrada**	Su valor actual ..	100	9,500	.....		

48 Debe — *Cuenta de Azúcares*

Fecha	Día	CONTRA-CUENTA ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs	Sumas Mensuales Pesos	Cs.
1907								
Marzo	15	**La C**	Compra de azúcar.	85	20,000	.....		
»	30	**A Varios**	Ganancias ó beneficios de azúcares.		5,000	.....	25,000	.....

Negociar — Haber 45

Fecha	Día	CONTRA-CUENTA ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs	Sumas Mensuales Pesos	Cs.
1907								
Marzo	20	**Por La Caja**	Venta de 2 letras	80	15,100	.....	15,100	.....

Públicos — Haber 46

Fecha	Día	CONTRA-CUENTA ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs	Sumas Mensuales Pesos	Cs.
1907								
Marzo	23	**Por La Caja**	Cobro de intereses	83	1,000	.....		
»	31	**Por Blce de Salida**	Su valor s/ cotzción	94	39,000	.....	40,000	.....

F. C. Unidos — Haber 47

Fecha	Día	CONTRA-CUENTA ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs	Sumas Mensuales Pesos	Cs.
1907								
Marzo	24	**Por La Caja**	Cobro dividendos	84	500	...		
»	31	» **Blce de Salida**	Su valor actual según cotización	94	9,000	...	9,000	.....

1/2 con J. M. Ceballos — Haber 48

Fecha	Día	CONTRA-CUENTA ó CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs	Sumas Mensuales Pesos	Cs.
1907								
Marzo	26	**Por La Caja**	Venta de azúcar ..	87	5,000	.....		
»	28	» **La Caja**	Venta de azúcar ..	88	10,000	.....		
»	29	» **La Caja**	Venta de azúcar.		10,000	.....	25,000	.....

49 Debe — J. M. Ceballos s/c — á 1/2 s/ Azúcares — Haber 49

Fecha	Día	CONTRA-CUENTA CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs.	Sumas Mensuales Pesos	Cs.
190								
Marzo	31	A Azúcares á 1/2	Ganancias	91	2,500	.....		
»	31	A Bice de Salida..	Saldo á cta. nueva.	95	10,000	.....	12.500	.....
1907								
Marzo	27	Por La Caja ...	Entre a en Eftvo.	87	10,000	.....		
»	30	Por azúcar á 1/2.	Ganc ó beneficio.	90	2.500	.....	12,500	.....
Abri	1	Por B ce de Entrada	Saldo de la cuenta anterior . . .	101	10.000	.....		

50 Debe — Balance — de Salida — Haber 50

Fecha	Día	CONTRA-CUENTA CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs.	Sumas Mensuales Pesos	Cs.
1907								
Marzo	31	A Varios	.....	94	302,980	..	302,980	.....
1907								
Marzo	31	Por Varios	. .	95	60,000	....		
	31	Por El Capital ...	. . . . .	99	242,980	...	302,980	.....

51 Debe — Balance — de Entrada — Haber 51

Fecha	Día	CONTRA-CUENTA CONTRA-PARTIDA	EXTRACTO DEL ASIENTO	Núm. de los asientos del Diario	Cantidades Pesos	Cs.	Sumas Mensuales Pesos	Cs.
1907								
Abril	1	A Varios	.....	.....	.....	....	1.382,980	.....
1907								
Abril	1	Por Varios	.....	101	.....	....	1.382,980	—

Indice del Libro-Mayor

Apellido, Nombre y Letra Inicial	Folios
A	
Alfaro, R	20
Amador, R.	21
Acciones F C. Unidos	27
B	
Bances, J. A	7
Barrios, J.	12
Balmaceda J.	22
Banco Nacional	23
Banco del Río de la Plata	24
Belgrano, J.	33
Balance de Salida	50
Balance de Entrada	51
C	
Capital	1
Caja	2
Cabrera R.	26
Cuenta de Café	34
Cuenta de Arroz	35
Cuenta de Harina	36
Cuenta de Fiados	41
Cta. Azúcar 1/2 con J. M. Ceballos	48
Ceballos J. M., s/c 1/2 Azúcar	49
D	
Descuentos é Intereses	32
E	
Efectos á Cobrar	8
Efectos á Pagar	9
Efectos á Negociar	45

Apellido, Nombre y Letra Inicial	Folios
F	
Feria Almendares»	37
Fábrica «La Cubana»	42
Fondos Públicos	46
G	
Gastos de Comercio	4
Gastos Domésticos	5
Galbán R	14
H	
Havana Commercial & C°	43
I	
J	
Juárez, B	13
L	
M	
Mobiliario	3
Mercaderías	6
Mendizábal, R.	11
Mitre, R.	18
Miramontes, L.	30
N	
O	

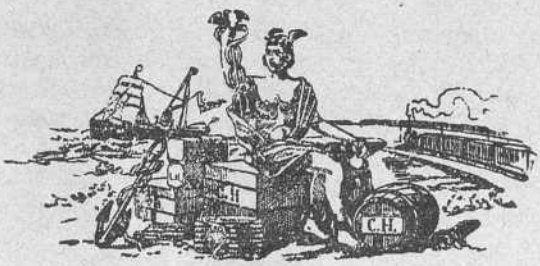
Apellido, Nombre y Letra Inicial	Folios
P	
Prado, L.	25
Pérdidas y Ganancias	28
Platt & C.ª, E.	31
Propiedad Inmueble	38
Préstamos á la Gruesa	41
Q	
.....	
R	
Rivadavia y C.ª	15
Romagosa y C.ª	16
Rosas, J. M.	29
S	
Sarmiento, R.	17
Solano-López, R.	27
T	
Tienda «La Cubana»	40
U	
.....	
V	
Vapor «Galicia»	39
X	
.....	
Y	
.....	
Z	
Zaragoza, I.	17
Zelaya, N.	19

Esta forma de **Indice** es la más práctica por su claridad y sencillez; también se usa el **Indice** conocido con el nombre de **escalerilla,** que consiste en una serie de divisiones que lleva al margen, en donde van colocadas cada una de las letras del **alfabeto,** como puede verse en el Libro.

TIME SAVED IS MONEY GAINED

TIEMPO SALVADO ES DINERO GANADO





INDICE

Páginas

Prólogo ..... **III al VI**

Informe de la Cámara de Comercio ..... **VII al IX**

Carta del Director del Banco Nacional ..... **X al XI**

LECCION 1.ª

Concepto de las Ciencias y su clasificación.—Matemáticas puras y matemáticas mixtas.—Aritmética.—Algoritmia.—Problema matemático.—Cantidad, Unidad, Número.—Método para el estudio de las ciencias: analítico y sintético.—Plan, teoría, práctica, arte, reglas.—Fundamento de las ciencias.—Lugar que ocupa la Contabilidad en la Enciclopedia de las Ciencias..... 1 al 5

LECCION 2.ª

Concepto de la Tecnología y nomenclatura mercantil más usual en las Ciencias Comerciales.—Nomenclatura.—Frases técnicas.—Abreviaturas comerciales más usuales en la Contabilidad Universal.—Actos de Comercio.—Abreviaturas metrológicas ..... 5 al 18

LECCION 3.ª

Del comercio en general.—Sus definiciones.—Origen y objeto del comercio.—Materia del comercio.—Influencia del comercio en el progreso, bienestar y civilización de los pueblos.—Medios ó instrumentos para el desarrollo del comercio.—Diferentes clases de comercio.—Comercio interior, exterior, terrestre, marítimo, importación, exportación, cabotaje, al **por mayor** y al **por menor,** banca, comisión, tránsito, colonial, intercontinental, clandestino y de bandera.—Personas que tienen la capacidad legal para el ejercicio del comercio.—Personas que no pueden ejercer el comercio.—Quienes son comerciantes, mercaderes, industriales y negociantes 18 al 23

Páginas

LECCION 4.ª

Concepto de la Teneduría de Libros: su definición.—Su relación con otras ciencias y su enlace con la Aritmética Mercantil.—Definición de la Contabilidad y Estenoritmia.—Objeto y fin de la Teneduría de Libros.—Su utilidad é importancia á todas las clases sociales.—Métodos que han de seguirse para el estudio de la Teneduría.—Condiciones que ha de reunir un buen sistema de Contabilidad.—Principales métodos de Contabilidad más conocidos.—División de la contabilidad..... 24 al 27

LECCION 5.ª

Concepto científico de la Teneduría de Libros por Partida Doble.—Fundamento ó principio en que descansa.—Análisis y demostración práctica del principio fundamental.—Análisis del deudor y acreedor y modo de determinarlos.—Frases para deducir ó determinar los **deudores** y **acreedores** en toda operación mercantil.—Demostración del axioma matemático..... 28 al 31

LECCION 6.ª

Concepto de la cuenta de Teneduría de Libros.—Definición de la cuenta en sentido contable.—Partes en que se divide toda cuenta.—¿Qué nombre se da á los valores que forman el Debe y Haber?—¿Qué se entiende por **adeudar, cargar** ó **debitar** una cuenta, y por **abonar, acreditar** ó **datar**?—¿Qué se entiende por **asiento, artículo** y **partida**?—Saldo, sus clases y su fórmula.—Abrir y reabrir una cuenta.—Saldar, liquidar y cerrar una cuenta.—Concepto de las frases **deudor** y **acreedor** en sentido contable ..... 32 al 35

LECCION 7.ª

Personificación de los objetos y su importancia para el estudio de la Partida Doble.—¿Qué se entiende por personificar los objetos?—Personas ó cuentas representativas del comerciante, ó razón social por virtud de la personificación de objetos.—Aplicación y demostración, por medio de los cambios completos ó incompletos, del principio en que descansa la Ciencia de la Partida Doble ..... 35 al 40

Páginas

LECCION 8.ª

Demostración del principio en que descansa la Ciencia de la Partida Doble, por medio de los cambios incompletos.—Casos que pueden ocurrir en estos cambios ó permutas.—Ejercicios prácticos de cambios incompletas, ya las operaciones sean al contado, ya á plazo .... 40 al 45

LECCION 9.ª

Clasificación general de los asientos.—Su división: simples y compuestos.—Modelo y redacción de varias clases de asientos.—Reglas para la redacción de los asientos. Regla práctica para determinar el deudor y acreedor en toda operación mercantil por medio de las frases: **¿quién da ó entrega?, ¿quién recibe?**—Descomposición y simplificación de asientos.—Ventajas é inconvenientes de los asientos de **Varios á Varios.**—Ejercicios de problemas contables ..... 46 al 54

LECCION 10.ª

Concepto de los deudores y acreedores.—Dificultad en la determinación de los deudores y acreedores en toda operación mercantil.—Reglas prácticas para determinación de los deudores y acreedores en toda operación comercial ó industrial.—Ejercicios contables de operaciones de compra-venta, comisión, mercaderías, descuentos, bancas, giros, etc., etc. ..... 54 al 82

LECCION 11.ª

De los Libros de Contabilidad Mercantil en las principales naciones de Europa y América.—Importancia de la contabilidad. — Obligación que tienen los comerciantes, compañías ó sociedades de llevar libros.—Sistemas que en materia de Libros de Comercio se siguen en las principales naciones de Europa y América.—Clasificación de los Libros de Comercio.—Libros que preceptúa la legislación española.—Requisitos y formalidades á que han de someterse los Libros de los comerciantes y compañías mercantiles.—Fuerza probatoria de los Libros de una Contabilidad..... 83 al 86

Páginas

LECCION 12.ª

Libro de Inventarios y Balances: su definición.—Apertura de este Libro.—Su objeto, importancia y necesidad. —Su rayado.—Inventario: su definición.—Partes que comprende todo Inventario. — Clasificación de los Inventarios.—Formación del Inventario-Balance.—Su redacción.--Elementos que deben formar tanto el capital activo como el capital pasivo.—Manera de obtener el capital líquido y también la ganancia ó pérdida.— Modo de encabezar y terminar los Inventarios.—Modelos de Inventarios ..... 87 al 95

LECCION 13.ª

Libro-Diario.—Su objeto como libro principal, fundamental y legal.—Importancia, utilidad y necesidad de este Libro.—Su rayado ó pautado.—Clase de rayados más conocidos.—Manera de determinar los deudores y acreedores en toda operación mercantil.—Manera de redactar los asientos en este Libro.—Observaciones que hay que tener presentes al redactar los asientos en el Libro-Diario.—Asientos simples refundidos en compuestos.— —Sumas del Libro-Diario y punteo de libros.—Ejercicios prácticos de redacción de asientos en el Libro-Diario 96 al 108

LECCION 14.ª

Libro-Mayor.—Su objeto como libro legal y fundamental, su importancia, utilidad y necesidad.—Su rayado. —Clases de rayado.—Apertura de cuentas.—Traslación al Libro-Mayor de los asientos del Libro-Diario. —Cómo se sabe si un asiento ha sido trasladado al Libro-Mayor.—Libro-Indice que ha de acompañar al Mayor.—Su utilidad.—Indice general de cuentas. 109 al 116

LECCION 15.ª

Copiador de Cartas y Telegramas.—Objeto de este libro. —Su utilidad é importancia en la Contabilidad.— Preceptos legales referentes á las copias de las cartas y telegramas, etc.—Copiadores de Cartas.—Procedimientos modernistas para copiar.—Importancia de las máquinas de copiar.—Indice alfabético del Copiador.—**Libro de Actas.**—Su importancia en las Sociedades Anónimas.—Manera de redactar las Actas en el Libro correspondiente.—Modelos más comunes de Actas ..... 117 al 127

Páginas

LECCION 16.ª

De los Libros-Auxiliares.—Su utilidad, necesidad é importancia en la Contabilidad en general.—Su número y rayado.—Clasificación de los **Libros Auxiliares.**—Libros-Auxiliares más usuales y conocidos en la Contabilidad en general.—**Libro-Borrador:** su utilidad y rayado.—**Libro-Diario-Borrador:** su objeto.—Libro de Mercaderías ó de Almacén.—Su rayado y utilidad.—Modelos de Libro-Borrador y Almacén ó Mercaderías, etc ..... 128 al 135

LECCION 17.ª

Libro de Caja.—Objeto de este Libro.—Su utilidad, necesidad é importancia.—Su rayado ó pautado.—Clases de rayado.—Rayado de este libro cuando existe más de una clase de moneda.—Nombres con que se conocen las entradas y salidas de dinero.—Libro-Auxiliar de Caja.—Qué se entiende por **arqueo y balance** de Caja.—Significado del saldo si es **deudor** ó si es **acreedor.**—Modelos de **Libros de Caja** con sus rayados ..... 135 al 141

LECCION 18.ª

Libros de Registros de Efectos á Cobrar, á Pagar y á Negociar.—Utilidad, necesidad é importancia de estos libros.—Su rayado ó pautado.—Libro de Giros y Libro de Vencimientos.—Utilidad de estos Libros.—Su rayado ó pautado.—Modelos de esta clase de Libros 141 al 147

LECCION 19.ª

Libro de Compras ó Registro de facturas.—Su utilidad y necesidad.—Libro de Ventas ó Copiador de facturas.—Su utilidad y necesidad.—Libro Copiador de recibos.—Libro de Varios Deudores y Varios Acreedores.—Libro de Gastos generales.—Su utilidad y necesidad.—Rayado de estos libros.—Modelos de Libros de Varios deudores y Varios acreedores y Gastos generales ..... 148 al 157

Páginas

LECCION 20.ª

Libro de Cuentas Corrientes con y sin interés.—Su utilidad é importancia.—Extracto de Cuenta Corrientes.—Libro de Fondos ó Valores Públicos.—Su rayado ó pautado.—Libro de Depósitos.—Su rayado ó pautado.—Libro Carnet.—Su rayado, objeto y utilidad de este Libro.—Libro de Muebles é Inmuebles.—Su rayado ó pautado.—Modelos de libros de Muebles é Inmuebles ..... 158 al 163

LECCION 21.ª

Clasificación general de las Cuentas.—Clasificación racional más adaptable á la vida comercial.—Cuenta de Capital.—Cuentas personales y cuentas materiales.—Cuenta de Capital y su representación en la Contabilidad.—Casos en que se adeuda y acredita.—Significación de su saldo.—Substitución de la Cuenta de Capital.—Cuenta de **Pérdidas y Ganancias.**—Su objeto é importancia.—Casos en que se adeuda y acredita.—Significación de su saldo y consecuencias que se deducen del mismo.—División de la cuenta de Pérdidas y Ganancias.—Descuentos é Intereses, Gastos de casa, Gastos de comercio, Comisiones, Corretajes, Seguros, etc.—Casos en que se adeudan y acreditan ..... 163 al 173

LECCION 22.ª

Cuentas conocidas con el nombre de generales.—**La Caja, Mercaderías, Efectos á Cobrar** y **Efectos á Pagar.**—Cuenta general de la Caja.—Su importancia é influencia en la vida mercantil.—Su división.—Cuando se adeuda y acredita.—Significación de su saldo.—Cuentas de Efectos á Cobrar, Efectos á Pagar y Efectos á Negociar.—División que admite cada una de estas cuentas.—Cuando se adeudan y acreditan.—Significación de su saldos.—Cuentas de Remesas ó de Letras Giradas.—Cuando se adeuda, acredita y significación de su saldo.—Ejercicios prácticos de cuentas generales ..... 174 al 183

Páginas

LECCION 23.ª

Cuenta general de Mercaderías.—Su importancia y significación en la vida de los negocios.—Su limitación en las prácticas comerciales.—Necesidad é importancia en la división de esta cuenta.—Procedimientos para hallar la ganancia ó pérdida por medio de la Cuenta de Mercaderías.—Cuentas divisionarias de Mercaderías.—Cuando se adeuda y acredita la cuenta general de Mercaderías.—Modo de saldarla y significación é importancia de su saldo.—Como se cargan y abonan las cuentas divisionarias de la de Mercaderías.—Fórmulas de los saldos.—Ejercicios prácticos de cuentas divisionarias ..... 184 al 192

LECCION 24.ª

Operaciones sobre compra-venta de mercaderías.—Costo ó precio de compra, y precio de venta sobre mercaderías ó artículos de comercio, y manera de determinarlos.—Manera de determinar la ganancia ó pérdida habida en la compra-venta de mercancías.—Costo y producto de una factura de mercaderías.—Prorrateo de facturas y cuentas de venta.—Ejercicios prácticos ..... 193 al 197

LECCION 25.ª

Cuentas de orden ó intermedias. Su utilidad en la Contabilidad.—Enumerar las más principales.—Cuentas de géneros ó mercaderías en poder de **Z** ó **X.**—Cuando se adeuda, acredita y salda.—Por qué cuenta se salda.—Géneros ó mercancías en camino.—Cuando se adeuda, acredita y salda.—Cuenta de un buque de vela ó de vapor.—Cuando se adeuda y acredita.—Cuenta de cargamento ó expedición.—Cuando se adeuda y acredita.—Cuenta de préstamos á la gruesa y manera de hacer esta clase de contratos.—Cuando se adeuda y acredita y significación de su saldo .... 198 al 204

Páginas

LECCION 26.ª

Propiedad Inmueble.—¿Qué se entiende por cosas Muebles, Inmuebles y Semovientes?—Fincas Rústicas y Urbanas.—Cuenta de una Casa ó Hacienda.—Cuando se adeudan y acreditan.—Significación de su saldo.—Cuenta de Mobiliario.—Cuentas de Herencia, Sucesión, Legados y Testamentarías.—Cultivos y Administración.—Cuando se adeudan y acreditan estas cuentas divisionarias de Capital y significación de sus saldos.—Cuenta de Semovientes y principales divisiones.—Cuando se adeuda y acredita.—Cuenta de Administración.—Cuando se adeuda y acredita y significación de su saldo.—Cuenta de Sueldos de dependientes ó empleados.—Cuando se adeuda y acredita y significación de su saldo ..... 204 al 210

LECCION 27.ª

Cuentas personales.—Su división.—Cuando se adeudan y acreditan y significación de sus saldos.—Necesidad de la división de las cuentas personales.—Acepción de las frases **mi cuenta** y **su cuenta.**—Cuentas con corresponsales nacionales.—¿Qué se entiende por operaciones de **nuestra cuenta** ó de **su cuenta**?—Cuentas con corresponsales extranjeros.—Casos que pueden ocurrir ..... 210 al 216

LECCION 28.ª

Sociedades accidentales ó cuentas en participación: su definición.—Modo de constituirse estas sociedades.—Aspectos que han de considerarse en estas sociedades.—Posiciones en que pueden encontarse los socios.—Nombre ó títulos de la **cuenta social** y cuenta de los copartícipes.—Cuando se adeuda y acredita la cuenta de la **entidad social** y la de los copartícipes.—Liquidación de esta clase de sociedades.—Cuentas en participación para operaciones en Banca, Bolsa y Finanzas y Mercaderías ..... 216 al 224

Páginas

LECCION 29.ª

Cuentas corrientes con interés.—Cuentas corrientes á interés **recíproco** y á interés **no recíproco.**—Procedimientos más conocidos para calcular el interés en las cuentas corrientes.—Procedimiento **antiguo** ó **Neckeriano, Moderno** ó **Laffit,** y **Hamburgués** ó **por escalas.**—Modo de calcular el interés operando con cada uno de estos procedimientos.—Cuentas en participación ..... 224 al 239

LECCION 30.ª

Comisiones en general.—Sus clases.—Comisiones dadas y Comisiones recibidas.—Comisiones dadas y recibidas para la compra y para la venta.—Cuando se adeudan y acreditan toda clase de cuentas.—Cuentas colectivas.—Su necesidad y utilidad.—Cuando se adeudan y acreditan y significación de sus saldos..... 239 al 250

LECCION 31.ª

Cuenta de Fondos Públicos.—Acciones, Obligaciones de una Compañía Mercantil ó Industrial.—Cuando se adeudan y acreditan esta clase de cuentas.—Cuenta de Depósitos.—Cuando se adeuda y acredita.—Cuenta de Préstamos á interés.—Cuando se adeuda y acredita esta cuenta.—Cuenta de una Tienda ó Sucursal y de una Feria ó Mercado.—Cuando se adeudan ó acreditan.—Cuenta de una Fábrica.—Cuando se adeuda y acredita ..... 250 al 256

LECCION 32.ª

Cuenta de Instalación de una Casa de Comercio.—Cuando se adeuda y acredita.—Cuenta de Balance de Salida y Balance de Entrada.—Cuando se adeudan y acreditan.—Cuenta de Liquidación.—Cuentas personales de los socios de una Casa de Comercio.—Cuando se adeudan y acreditan.—Cuenta de la Dote.—Cuenta de Anticipos.—Cuando se adeudan y acreditan.—Cuenta de Valores en suspenso á liquidar.—Cuando se adeuda y acredita..... 257 al 264

Páginas

LECCION 33.ª

Balance de Comprobación, de Saldos y Punteo de Libros.—Su objeto é importancia.—Su formación y rayado.—Substitución del Balance de Comprobación por el Punteo de Libros.—Operaciones que debe comprender todo Balance de Comprobación.—Balance de Saldos.—Ventajas de este Balance.—Punteo de Libros.—Cómo se practica.—Ventajas de esta operación.—Ejercicios de Balance de Comprobación de Saldos y Punteo de Libros..... 265 al 270

LECCION 34.ª

Errores en los Libros y modo de rectificarlos.—¿Qué se entiende por **contra-partida, contra-asiento** ó **asiento de rectificación**?—Clasificación de los errores más comunes en el Libro-Diario: **de concepto, de contabilidad** y **de cifras.**—Modo de subsanarlos.—Errores en el Libro-Mayor.—De cuantas clases pueden ser y modo de corregirlos.—Ejercicios prácticos de rectificación de yerros ó errores..... 271 al 284

LECCION 35.ª

Balance General y Cierre de Cuentas.—Su formación, utilidad é importancia.—Operaciones que hay que practicar: Operaciones previas, Balance de Comprobación, Formación del Inventario y Asientos de Balance y Cierre de Contabilidad.—Procedimientos para la Clausura ó Cierre de la Contabilidad: por **Balance de Salida,** por **Varios á Varios,** por **Capital,** y por **Cuentas nuevas á Cuentas viejas**..... 285 al 297

LECCION 36.ª

Apertura de una Contabilidad en General, ya sea por primera vez, ya la Contabilidad sea continuación de la anterior.—Procedimientos más conocidos para la Apertura ó Reapertura de una Contabilidad.—Asientos que es necesario redactar.—Ventajas y desventajas de cada uno de los procedimientos.—Ejercicios de apertura de una Contabilidad..... 297 al 305

Páginas

LECCION 37.ª

Liquidación en general.—Su objeto.—Causas que la motivan.—Manera de practicar la Liquidación de una Casa de Comercio ó Compañía Mercantil.—Operaciones que deben preceder á toda Liquidación.—Procedimiento para efectuar la liquidación de una Casa de Comercio.—Liquidación de Compañías Colectivas, Comanditarias y Anónimas.—Liquidación por causas de quiebra.—Ejercicios de Liquidación de Sociedades Colectivas, Comanditarias y Anónimas 305 al 315

LECCION 38.ª

Contabilidad de las Compañías Mercantiles.—Clasificación de las Sociedades Mercantiles por su forma: Regular, Colectiva, Comanditaria y Anónima.—Clasificación de las Compañías Mercantiles por la índole de sus operaciones.—Contabilidad de las Sociedades Colectivas y Comanditarias.—Constitución de esta clase de Sociedades.—Apertura y Clausura de la Contabilidad, ya la Sociedad sea Colectiva ya Comanditaria.—Reparto de las utilidades.—Ejercicios prácticos de apertura, clausura de los libros de una Sociedad Colectiva ó Comanditaria..... 315 al 327

LECCION 39.ª

Contabilidad de las Compañías anónimas.—Constitución de esta clase de Compañías.—Emisión y suscripción de acciones.—Clasificación de las acciones.—Contabilidad de estas Compañías.—Principales Libros que han de llevar estas Compañías.—Apertura de la Contabilidad.—Ejercicios prácticos de Apertura y Clausura de la Contabilidad de esta clase de Sociedades.—Reparto de los Beneficios en las Sociedades Anónimas 328 al 341

LECCION 40.ª

Contabilidad Industrial ó Fabril.—Su utilidad é importancia.—Industria y su clasificación.—Aspectos que deben considerarse en toda fábrica ó manufactura.—Organización de la Contabilidad de una Fábrica.—Clasificación y marcha de las cuentas.—Procedimiento para hallar el precio industrial.—Cuando se adeudan y acreditan, y significación de sus saldos.—Balance General de Cuentas.—Verdadero costo de los artículos ó productos elaborados.—Ejercicios prácticos de apertura de la Contabilidad de una Fábrica ..... 341 al 351

Páginas

LECCION 41.ª

Contabilidad Agrícola.—Su utilidad é importancia.—Desarrollo de esta clase de Contabilidad.—Formación del Inventario.—Principales Libros de su Contabilidad.—Clasificación de las Cuentas en esta Contabilidad.—Cuenta de Inmuebles ó Fincas: su división.—Cuenta de Ganado: su división.—Cuando se adeuda y acredita.—Apertura y desarrollo de esta Contabilidad.—Costo de los productos agrícolas..... 351 al 359

LECCION 42.ª

Contabilidad de Propietarios. Capitalistas y Hacendados.—Utilidad é importancia de la aplicación de la Partida Doble á la Contabilidad de Propietarios.—Formación del Inventario.—Apertura de la Contabilidad y procedimiento más adecuado á esta clase de Contabilidad.—Cuentas más comunes á esta Contabilidad.—Como se adeudan y acreditan.—Libros Auxiliares más usuales.—Balance General y Cierre de Libros.—Ejercicios de apertura de la Contabilidad de Propietarios.—Idem de un Ingenio.. 360 al 368

LECCION 43.ª

Contabilidad Bancaria.—Definición y clasificación de los Bancos.—Su influencia en la vida de los negocios.—Organización de la Contabilidad.—Principales cuentas que suelen abrirse en una Institución Bancaria.—Clasificación de las operaciones bancarias.—Apertura de las principales cuentas y cuando se adeudan y acreditan.—Operaciones sobre préstamos.—Operaciones sobre cuentas corrientes.—Operaciones sobre giros.—Emisión de Billetes.—Operaciones por cuenta de los Gobiernos ..... 369 al 376

LECCION 44.ª

Contabilidad de una Compañía de Ferrocarriles.—Período que comprende la Contabilidad de una Compañía de Caminos de Hierro: concesión, construcción, explotación y liquidación.—Organización de la Contabilidad y sus principales cuentas.—Contabilidad de las Compañías Mercantiles por la índole de sus operaciones.—Compañías de Crédito Territorial.—Bancos y sociedades agrícolas.—Compañías generales de Depósito.—Compañías de Seguros.—Sociedades cooperativas.—Términos y obras públicas.—Compañías de Navegación.—Organización de sus Contabilidades ..... 377 al 390

Páginas

LECCION 45.ª

Contabilidad de las Cajas de Ahorros, Casas de Empeño y Cajas de Préstamos.—Organización de su contabilidad y marcha de sus operaciones.—Casas de Contratación.—Libros-Registros de estas instituciones de Crédito.—Cuenta de Depósito de los imponentes.—Libretas de Depósitos.—Ejercicios prácticos de una Contabilidad de una Caja de Ahorros y de una Caja de Préstamos ..... 391 al 404

LECCION 46.ª

Contabilidad de Casinos, Centros Regionales, Sociedades de Recreo, Socorros Mutuos, Montes de Piedad, Sociedades Cooperativas, Sindicatos, Cajas de Previsión y Accidentes del Trabajo, Sociedades de Beneficencia, Científicas, Artísticas y Literarias.—Organización de su Contabilidad y Marcha de sus operaciones.—Ejercicios prácticos de cada una de estas contabilidades ..... 404 al 416

LECCION 47.ª

Contabilidad administrativa.—Contabilidad del Estado, Provincia y Municipios.—Aplicación de los principios de la Partida Doble.—Presupuestos generales del Estado.—Presupuestos Provinciales y Municipales.—Hacienda Provincial y Municipal.—Ejercicios prácticos de apertura y cierre de una Contabilidad Provincial y Municipal ..... 417 al 429

LECCION 48.ª

Teneduría de Libros por Partida Simple.—Origen y evolución de este Método.—Fundamentos de este Método.—Clasificación de las operaciones.—Libros Principales y Auxiliares.—Su rayado ó pautado.—Clase de Cuentas y modo de saldarlas.—Deficiencias é irregularidades de este Método.—Ejercicios prácticos en los Libros Borrador y Libro-Diario..... 429 al 433

LECCION 49.ª

Método de Partida mixta.—Libros que comprende este Método.—Diario-Libro-Mayor.—Rayado ó pautado de este Libro.—Cuentas principales.—Manera de llevar el Libro de Cuentas-Corrientes.—Libros Auxiliares.—Balance de Comprobación y Balance General de Cuentas.—Utilidad y aplicación de este Método.... 434 al 439

Páginas

LECCION 50.ª

Otros sistemas de Contabilidad ó Teneduría de Libros.—Método de Contabilidad Universal por A. Michel.—Fundamento de este Método.—Libros y cuentas principales.—Método de Rossati.—Fundamentos de este Método.—Libros y cuentas principales.—Método de Tonzing.—Fundamentos de este Método.—Libros y cuentas principales.—Método de Besson y Raspail.—Fundamentos de este Método.—Libros y cuentas principales.—Método Signótico de Berthelin.—Fundamentos de este Método.—Método inglés de Jones.—Método Demostrativo.—Análisis de cada uno de esos Métodos ..... 440 al 445

LECCION 51.ª

Logismografía ó Método Logismográfico.—Sus fundamentos.—Personas ó cuentas que intervienen en esta Contabilidad.—Balance patrimonial.—Relación entre las cuentas fundamentales.—Cuando se adeudan y acreditan.—Clasificación de los hechos administrativos.—Libros que se emplean en este método y su rayado ó pautado.—Manera de redactar los asientos en el Diario Logismográfico.—Libro de Desarrollos.—Series de desarrollos.—Cuadro de Contabilidad.—Balances Logismográficos.—Clausura y reapertura de la Contabilidad ..... 446 al 453

LECCION 52.ª

Contabilidad Logismográfica.—Su apertura.—Formación del Inventario ó Compendio Patrimonial.—Clasificación de los hechos administrativos.—Cuadro de la Contabilidad.—Libro de Minutas.—Diario Logismográfico.—Libro de Desarrollos.—Ejercicios prácticos ..... 454 al 464

LECCION 53.ª

Formalidades de los Libros de Comercio según la Ley Mercantil española que siguen los pueblos de Hispano-América.—Fuerza probatoria de los Libros de Comercio llevados con arreglo á las prescripciones legales.—Penalidades contra los que infrinjan las disposiciones del Código de Comercio.—Reglas para el reconocimiento y comprobación de los Libros de una Contabilidad en general.—Condiciones que ha de reunir el Perito Revisor.—Quienes están legalmente autorizados para la revisión, inspección y reconocimiento de los Libros de Comercio ..... 465 al 474

Páginas

LECCION 54.ª

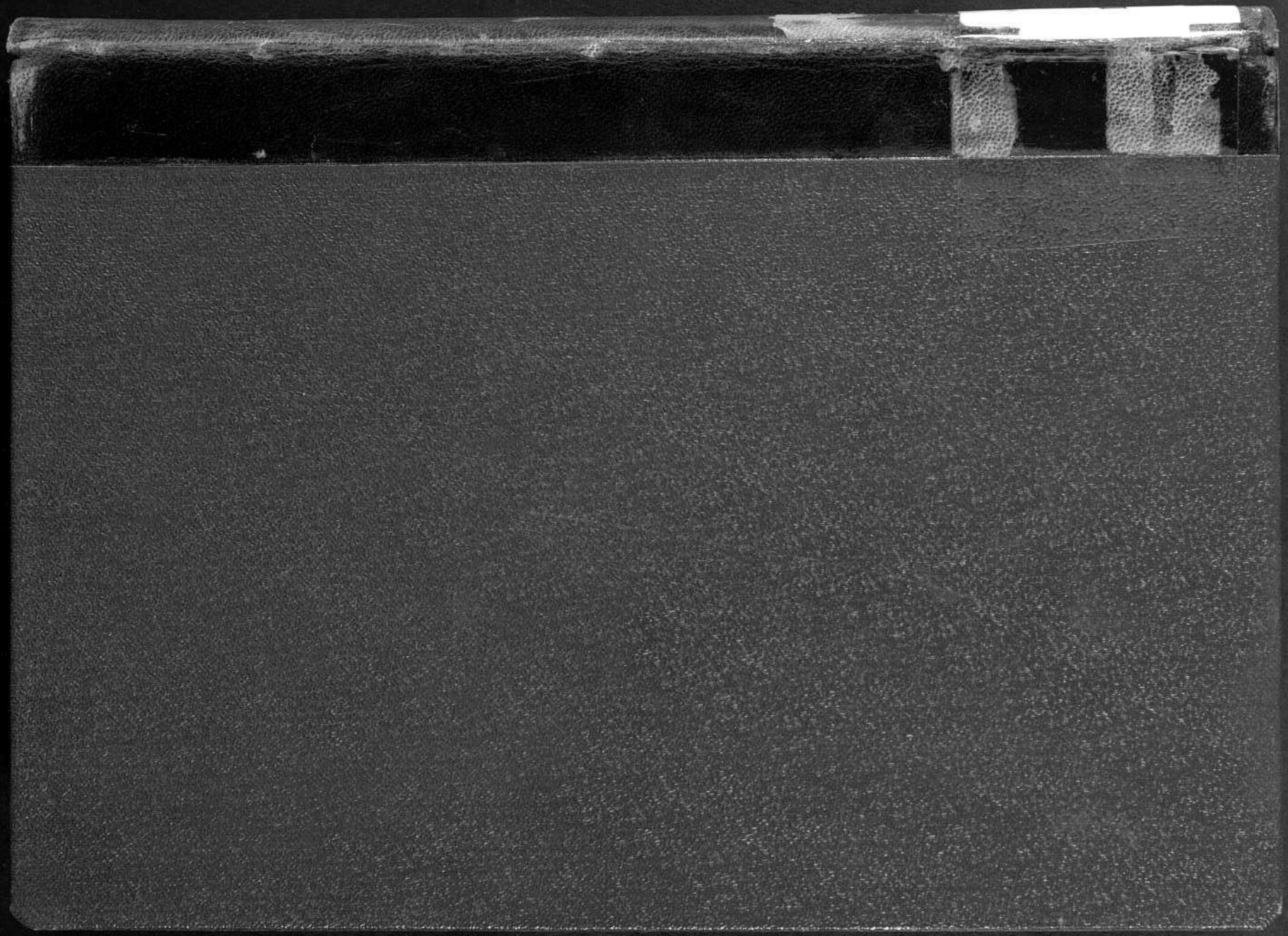
Reseña histórica de la Partida Doble.—Precursores de la Partida Doble.—Descubrimiento de la Partida Doble.—Lucas Paciolo.—Importante descubrimiento de la Partida Doble por el monje Paciolo.—Influencia del libro de Paciolo.—Análisis de su obra.—Juan Impyn y su libro de Teneduría.—W. Schweicker y su tratado de Teneduría.—Historia de la Teneduría en Inglaterra y Francia.—Reseña histórica de la Contabilidad en España ..... 475 al 482

Curso Práctico de Teneduría de Libros 483

Libro de Inventarios y Balances ..... 484 al 489
Borrador Analítico (el explicativo del Profesor)..... 490 al 526
Libro-Borrador (el verdadero de la Contabilidad Práctica).... 527 al 545
Libro-Diario ..... 547 al 574
Libro-Mayor ..... 575 al 607
Indice del Mayor..... 609 al 610
Indice de la Obra ..... 613 al 627







HORTA

TENEDURIA
DE LIBROS

65

D-2
14862