



**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**

CAPITULO V

ESTADOS FINANCIEROS

FORMAS

MANUAL DE CONTABILIDAD PARA LAS CASAS DE CAMBIO

CAPITULO V

ESTADOS FINANCIEROS

A. PERIODICIDAD

Los bancos y otras instituciones financieras sujetas al control y supervisión de la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras, deben elaborar los siguientes estados financieros con la periodicidad indicada:

En forma mensual:

- | | |
|---------------------------------------|-----------|
| - BALANCE GENERAL DE PUBLICACION | Forma "A" |
| - ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION | Forma "B" |
| - BALANCE GENERAL | Forma "E" |
| - ESTADO DE RESULTADOS | Forma "F" |

En forma anual, al 31 de diciembre:

- | | |
|--------------------------------------|-----------|
| - ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO | Forma "C" |
| - ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO | Forma "D" |

Las notas a los estados financieros auditados, cuyo contenido mínimo se describe en el presente capítulo, forman parte integrante de los correspondientes estados financieros anuales, los cuales serán publicados conforme se indica en el capítulo I, literal H de este Manual, dentro de los noventa (90) días continuos contados a partir del cierre anual.

B. FORMA Y PLAZOS DE PRESENTACION

Las formas "A" y "B" deben transmitirse por vía electrónica y enviarse en forma impresa a esta Superintendencia, mensualmente, dentro de los quince (15) días continuos siguientes al mes que se informa. La transmisión vía electrónica en el último día del plazo antes señalado se recibirá sólo hasta las 12:00 del mediodía

Las formas "E" y "F" deben transmitirse por vía electrónica a esta Superintendencia en forma mensual, hasta el día quince (15) del mes siguiente al que se informa, cumpliendo la condición del horario indicada anteriormente, para el envío de las formas "A" y "B".

Las formas "C" y "D" deben presentarse a la Superintendencia, en forma anual, e impresos, hasta el día quince (15) del mes siguiente al que se informa.

Los Casas de Cambio observarán las normas y mecanismos para el envío de los estados financieros por vía electrónica, que al efecto haya establecido la Superintendencia.

Respecto a la forma de presentación debe destacarse:

En las formas "A", "B" y "C" la comparación se harán en los cierres anuales únicamente, entendiéndose por año 2 el año actual y año 1, el año inmediato anterior.

Para la publicación anual en prensa de las formas "A" y "B" se deben mostrar todas las cuentas y subcuentas incluidas en dichas formas, tengan o no movimiento y deben estar expresados en bolívares.

Los estados financieros anuales individuales de publicación (que incluirán como información complementaria dichos estados ajustados por inflación), con el dictamen del auditor externo y sus respectivas notas, deberán remitirse a la Superintendencia con la debida antelación a fecha de la realización de la Asamblea General de Accionistas o Socios; todo ello, de acuerdo con los lineamientos y dentro de los plazos establecidos para ello en la normativa que rige la materia.

La casa de cambio colocará en los estados financieros citados en el párrafo anterior, solamente para el finalizado el 31 de diciembre de 2021, que a los únicos efectos de su comparación y presentación las cifras correspondientes al cierre del año 2020 fueron convertidas a la Nueva Expresión Monetaria.

C. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros auditados de cierre correspondientes al año finalizado el 31 de diciembre, deben estar acompañados de las correspondientes notas explicativas.

Debe indicarse al lado del rubro, grupo o cuenta, el número de la nota donde se explica, detalla o revela algún aspecto importante relacionado con la misma.

A continuación se presenta una relación de la información mínima que se debe incluir en las notas a los estados financieros:

1. DATOS GENERALES SOBRE LA CASA DE CAMBIO

En esta nota debe enunciarse el tipo de institución, los principales objetivos y actividades de la misma; así como, toda información relevante que ayude a comprender de la mejor manera el contenido de los estados financieros.

2. PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

Las notas a los estados financieros deben revelar las políticas contables significativas que se han aplicado para la preparación de los mismos.

Por lo tanto debe indicarse que los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las disposiciones establecidas por la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras las cuales en general, están de acuerdo con Principios de Contabilidad de Aceptación General. En los casos que no se dé esta última situación, y su efecto sea importante, debe indicarse claramente cual es el aspecto no previsto por las normas emitidas por el organismo de control y que tratamiento se le dio al caso en particular y cuantificar su efecto.

De todos modos, siempre debe explicarse sucintamente los principales métodos y criterios empleados en la preparación de los estados financieros, para los siguientes aspectos:

- a) Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera y oro.
- b) Reconocimiento de los ingresos y gastos, principalmente los financieros.
- c) Determinación de las provisiones para cubrir riesgos de incobrabilidad y desvalorización.
- d) Valuación de los bienes realizables.
- e) Valuación de los distintos tipos de inversiones, ya sean para negociar, o para la venta, mantenidas hasta su vencimiento u otras.

- f) Valuación de los bienes de uso y el método de depreciación utilizado.
- g) Contabilización de otros gastos diferidos y el método de amortización utilizado.
- h) Tratamiento contable del impuesto sobre la renta.
- i) Métodos de Contabilización de las absorciones o fusiones con otras instituciones, que se hubieren producido en el ejercicio.
- j) Detalle de los contratos a futuro

3. CAMBIOS EN LAS POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

Deben indicarse los cambios introducidos en los métodos y criterios utilizados para la preparación de los estados financieros, respecto a los aplicados en el ejercicio anterior, fundamentando las razones de los cambios y cuantificando los efectos que ellos produjeron en el resultado del ejercicio.

4. ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Cuando la institución posea activos cuyo derecho de propiedad se encuentre restringido, debe indicarlo, identificando claramente el activo del cual se trate, su valor contable y la causa de la restricción. Son ejemplos de estas restricciones, los saldos en instituciones del exterior congelados por restricciones cambiarias o por demandas seguidas contra la Casa de Cambio, los bienes gravados en garantía de obligaciones de la Casa de Cambio, o que le han sido embargados, etc.

5. COMPOSICION DE LOS GRUPOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Debe indicarse para cada grupo presentado en los estados financieros la composición de los mismos mostrando su desagregación, por lo menos, al nivel de cuentas; destacando en el grupo de inversiones en valores, aquellas de disponibilidad restringida; incluyendo las cuentas contingentes y las de orden que impliquen una responsabilidad frente a terceros, no deben incluirse las cuentas de orden que se utilizan sólo para los efectos de control interno de la institución.

En aquellos casos en que las cuentas contengan saldos por operaciones individualmente significativas, deben identificarse las mismas indicando las condiciones pactadas, tales como moneda, tasa de interés, plan de pagos, etc. Esta información es necesaria para todos los financiamientos de largo plazo obtenidos por la Casa de Cambio.

Para las cuentas o subcuentas que tengan el calificativo de "Otros", "Diversos" o "Varios", cuyos saldos superen el diez por ciento (10%) del saldo del grupo o cuenta respectivamente, debe informarse en una nota los conceptos de las operaciones más significativas que las integran.

6. INVERSIONES EN VALORES

Detalle de todas las inversiones por categorías en el cual se evidencie:

- Valor de mercado, valor nominal, valor en libros, plazo, tasa de interés y ganancias y pérdidas no realizadas.
- Detalle de los vencimientos para las inversiones disponibles para la venta y mantenidas al vencimiento, categorizando: hasta seis meses, 1 año, entre 1 y 5 años, entre 5 y 10 años y más de 10 años, incluyendo el valor razonable y el costo amortizado según corresponda.

- Tipos de instrumentos financieros y vencimiento promedio.
- Para los fideicomisos de inversión debe revelarse el objeto del fideicomiso y la composición detallada de los activos del mismo.
- Para las inversiones disponibles para la venta: Efectivo recibido y las ganancias o pérdidas brutas obtenidas en la venta de este tipo de inversiones. Bases para determinar el costo de la inversión al calcular las ganancias o pérdidas realizadas.
- Ganancias y pérdidas obtenidas en las transferencias de: Inversiones disponibles para la Venta a Inversiones para Negociar.
- Cambios durante el año en la cuenta de ganancias (pérdidas) no realizadas incluida en el patrimonio, originada por la valuación de las Inversiones Disponibles para la Venta.
- Ganancia (pérdida) no realizada incluida en resultados, originada por la valuación de las Inversiones para Negociar.
- Descripción de las circunstancias que originaron ventas o transferencias de las Inversiones Mantenido al Vencimiento y efecto en resultados, del cambio de decisión.
- Concentraciones de riesgo.
- Inversiones restringidas.

A continuación se presenta un ejemplo de Nota para este rubro:

Ejemplo:

Las inversiones en títulos de deuda, acciones y otros han sido clasificadas en los estados financieros de acuerdo con la intención de la Gerencia. Al 31 de diciembre de xxxx y al 31 de diciembre de xxxx, las inversiones en valores comprenden:

	<u>31/12/XX</u>	<u>31/12/XX</u>
	(En bolívares)	
<u>Inversiones:</u>		
Para negociar		
Disponibles para la venta		
Mantenidas hasta el vencimiento		
En otros títulos valores		
Disponibilidad restringida:		
Provisión:	()	()
	=====	=====

Las inversiones en títulos valores para negociar, presentadas al valor razonable de mercado, se detallan a continuación:

Las inversiones en títulos valores disponibles para la venta están presentadas a su valor razonable de mercado y el detalle de las mismas al xx de xx del xx es el siguiente:

Al 31 de diciembre del XX
(En bolívares)

Inversiones disponibles para la venta	Costo de adquisición	Ganancia bruta no realizada	Pérdida bruta no realizada	Valor razonable de mercado
<hr/>				
Títulos valores emitidos o avalados por la Nación:				
Gobierno de Venezuela, con rendimientos anuales entre el xx% y xx% y un valor nominal de Bs. Xx				
Gobierno de EE.UU. con rendimientos anuales entre el xx% y xx% y un valor nominal de Bs. Xx				
Otros	_____	_____	_____	_____
Papeles comerciales corporativos con rendimientos anuales entre el xx% y xx% y un valor nominal de Bs. xx				
Participaciones en instituciones financieras del país, nombre de la institución, cantidad de acciones, valor nominal de cada una y % de participación en el capital				
Participación en empresas privadas no financieras del país, nombre de la empresa, cantidad de acciones, valor nominal de cada una y % de participación en el capital				
Participaciones en empresas privadas no financieras del exterior, nombre de la empresa, cantidad de acciones, valor nominal de cada una y % de participación en el capital				
Otros	=====	=====	=====	=====

Al 31/12 del año anterior
(En bolívares)

Inversiones disponibles Para la venta	Costo de adquisición	Ganancia bruta no realizada	Pérdida Bruta no realizada	Valor razonable de mercado
--	-------------------------	-----------------------------------	----------------------------------	-------------------------------------

Títulos valores emitidos o Avalados por la Nación:

Gobierno de Venezuela, con rendimientos anuales entre el xx% y xx% y valor nominal de Bs. xx

Gobierno de EE.UU. con rendimientos anuales entre el xx% y xx% y un valor nominal de Bs. Xx

Otros

Papeles comerciales corporativos con rendimientos anuales entre el xx% y xx%, valor nominal de Bs. xx y % de participación en el capital

Participaciones en instituciones financieras del país, nombre de la institución, cantidad de acciones, valor nominal de cada una y % de participación en el capital

Participación en empresas privadas no financieras del país, nombre de la empresa, cantidad de acciones, valor nominal de cada una y % de participación en el capital

Participaciones en empresas privadas no financieras del exterior, nombre de la empresa, cantidad de acciones, valor nominal de cada una y % de participación en el capital

Otros

	_____	_____	_____	_____
	=====	=====	=====	=====

Los vencimientos de las inversiones en títulos valores disponibles para la venta, son los siguientes:

xx de xx de xx

xx de xx de xx

(En bolívares)

Costo de
adquisición

Valor
razonable
de mercado

Costo de
Adquisición

Valor
razonable
de mercado

Hasta seis meses

Entre seis meses y un año

Entre uno y cinco años

Entre cinco y diez años

Más de diez años

=====

=====

=====

=====

Durante el año finalizado el xx de xx del xx la Casa de Cambio, vendió algunas inversiones en títulos valores disponibles para la venta por unos Bs. xx y registró en la cuenta de otros ingresos operativos unos Bs. xx de ganancia realizada como producto de dicha venta.

Las inversiones en títulos valores mantenidos hasta el vencimiento corresponden a títulos sobre los cuales la Casa de Cambio tiene la intención firme y la capacidad de mantenerlos hasta su vencimiento, y el detalle de las mismas al xx de xx del xx es el siguiente:

Al xx de xx de xxxx
(En bolívares)

Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	Costo de adquisición	Costo amortizado	Valor razonable de mercado
Títulos valores emitidos o avalados por la Nación, con rendimientos anuales entre el xx% y xx% y valor nominal de Bs. xx			
Papeles comerciales corporativos, nombre del emisor, valor nominal, vencimiento y % de intereses			
Otros	_____	_____	_____
	=====	=====	=====

Al xx de xx de xxxx
(En bolívares)

Títulos valores emitidos o avalados por la Nación, con rendimientos anuales entre el xx% y xx% y valor nominal de Bs. xx			
Papeles comerciales corporativos, nombre del emisor, valor nominal, vencimiento y % de intereses			
Otros	_____	_____	_____
	=====	=====	=====

Los vencimientos de las inversiones en títulos valores mantenidos hasta el vencimiento son los siguientes:

	<u>xx de xx de xx</u>	<u>xx de xx de xx</u>		
	<u>(En bolívares)</u>			
	Costo amortizado	Valor razonable de mercado	Costo amortizado	Valor razonable de mercado
Menos de un año				
Entre uno y cinco años				
Entre cinco y diez años				
Más de diez años				
	=====	=====	=====	=====

El valor según libros de los otros títulos valores, presentados a su valor de realización es el siguiente:

	<u>31/12/XX</u>	<u>31/12/XX</u>
	<u>(En bolívares)</u>	
Depósitos a plazo fijo con rendimiento anuales entre el xx% y xx%		
Certificados de ahorro con rendimientos anuales entre el xx% y xx%		
Aceptaciones con rendimientos anuales entre el xx% y xx%		
Fideicomiso de inversión	_____	_____
	=====	=====

Las inversiones de disponibilidad restringida están conformadas por:

	<u>xx de xx de xx</u>	<u>xx de xx de xx</u> (En bolívares)		
	Costo	Valor de mercado	Costo	Valor de mercado
Cedidos en garantías				
Fideicomiso de inversión				
	=====	=====	=====	=====

Los vencimientos de las inversiones de disponibilidad restringida, son los siguientes:

	<u>xx de xx de xx</u>	<u>xx de xx de xx</u> (En bolívares)		
	Costo	Valor de mercado	Costo	Valor de mercado
Hasta seis meses				
Entre seis meses y un año				
Entre uno y cinco años				
Entre cinco y diez años				
Más de diez años				
	=====	=====	=====	=====

La provisión que mantiene la Casa de Cambio para los títulos valores xxxx producto de xxxxxx al xx de xx de xx es la siguiente:

xx de xx de xx xx de xx de xx
(En bolívares)

_____	_____
=====	=====

7. CARTERA DE CRÉDITOS

Debe revelarse:

- Concentraciones de riesgo por actividad económica de los deudores, por vencimiento, por tipo de garantía y por tipo de crédito.
- Saldo y movimiento de la cuenta provisión para pérdidas en el año.
- Montos incluidos en los resultados del ejercicio por pérdidas y por recuperaciones de cartera de créditos.

- Compromisos de venta o compra de cartera.
- Monto de intereses dejados de reconocer sobre cartera vencida y en litigio e intereses reconocidos en el año que se habían mantenido como diferidos en ejercicios anteriores.
- Monto de la cartera sobre la que no se acumula intereses (vencida o en litigio).
- Cartera recuperada en el semestre mediante la adjudicación de bienes.

8. BIENES DE USO

Debe revelarse en esta nota:

- Saldos de propiedades y equipos, clasificados por naturaleza.
- Monto de la depreciación acumulada y monto llevado a gastos de depreciación en el año.
- Cuando se hayan reconocido pérdidas en activos: descripción de los activos deteriorados, circunstancias que ocasionaron el deterioro, monto de la pérdida, determinación del valor razonable, cuenta de ganancias y pérdidas en que se reconoce la pérdida.
- Monto total de intereses por financiamiento de los activos capitalizados.
- Ganancias o pérdidas por venta de activos.

- Monto de activos adquiridos bajo contrato de arrendamiento financiero.
- Pagos y cobros futuros por arrendamientos y subarrendamientos financieros y operativos.

9. PARTICIPACIONES EN OTRAS INSTITUCIONES FILIALES Y AFILIADAS

Para las participaciones en otras instituciones en las cuales la institución tiene el control o influencia en su administración, debe revelarse para cada institución emisora lo siguiente:

- a) Nombre y razón social.
- b) Porcentaje de participación en el capital y la cantidad y clase de acciones poseídas.
- c) Monto de las utilidades no distribuidas por la emisora a la institución, o de pérdidas no cubiertas.
- d) La cifra de utilidades o pérdidas del ejercicio que están afectando el Estado de Resultados del ejercicio de la institución.
- e) El importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el ejercicio.
- f) Hechos que a la fecha de información no se reflejen en sus estados financieros, pero que sin embargo en el futuro deterioren el patrimonio de la misma.

- g) Para las instituciones presentadas bajo el método de participación, debe incluirse un resumen de la situación financiera y de los resultados de las mismas, que incluya como mínimo lo siguiente:
- i) El total de los principales rubros del activo y pasivo.
 - ii) El total de patrimonio neto.
 - iii) El resultado bruto, operativo, extraordinario y neto.

Las inversiones en instituciones filiales, afiliadas se presentan a su valor patrimonial e incluyen lo siguiente:

xx de xx de xx xx de xx de xx
(En bolívares)

Inversiones en instituciones financieras del país, nombre de la institución, cantidad de acciones, valor nominal de cada una de las acciones y su equivalente porcentual del capital social

Inversiones en instituciones financieras del exterior nombre de la institución, cantidad de acciones, valor nominal de cada una de las acciones y su equivalente porcentual del capital social

Inversiones en empresas no financieras del país nombre de la institución, cantidad de acciones, valor nominal de cada una de las acciones y su equivalente porcentual del capital social

Inversiones en empresas no financieras del exterior nombre de la institución, cantidad de acciones, valor nominal de cada una de las acciones y su equivalente porcentual del capital social

Menos provisión para inversiones en filiales y afiliadas.

(_____) (_____)
===== =====

10. OTROS ACTIVOS

Esta nota debe revelar:

- Partidas que integran este grupo, por naturaleza y monto.
- Monto de las amortizaciones acumuladas estimaciones para pérdidas, cargos a resultados en el año.
- Cuando se hayan reconocido pérdidas en los activos destinados para la venta o en los bienes recibidos en pago, deben revelarse las circunstancias que llevaron al traspaso, valor en libros de los activos y fecha, cuenta del Estado de Resultados donde se incluye la pérdida, segmento del negocio afectado, si aplica, y pérdidas originadas por deterioro de los activos, si las hubiere.

11. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS

Esta nota debe revelar:

- Categorías de los pasivos, tipos de instrumentos financieros emitidos y montos.
- Plazo original
- Vencimiento de los pasivos.
- Tasas de intereses pasivas por tipo de instrumento.
- Restricciones, si las hubiere.

- Para los títulos emitidos: primas, descuentos, plazos de amortización restante.

12. OTROS PASIVOS

Esta nota debe revelar:

- Partidas significativas, naturaleza y monto.
- Características de acuerdos contractuales o asuntos que originen pasivos de importancia.
- Depósitos recibidos en garantía o a cuenta de operaciones a futuro pactadas.

13. INGRESOS DIFERIDOS POR VENTA DE ACTIVOS QUE TENGAN EN VÍA DE REGRESO LA FIGURA DE ARRENDAMIENTO

Revelaciones en los estados financieros del arrendatario:

- Se debe identificar por separado en los estados financieros los activos amparados con contratos de arrendamiento, se recomienda presentarlos de acuerdo con cada tipo principal de activo. El total de los pasivos relacionados con los activos arrendados se deben mostrar por separado, diferenciando las porciones a corto y largo plazo, o el total de los pagos mínimos por arrendamiento, deducido separadamente por los cargos futuros, o el valor presente neto de los pasivos, revelando en forma resumida las tasas de interés que se emplearon como factores de descuento. No se deben presentar los pasivos por activos arrendados en los estados financieros como una deducción de dichos activos.

- En forma resumida deben presentarse los montos de los pagos futuros y los períodos en que se vencerán.
- La naturaleza de cualquier opción de renovación o de compra, y de las cláusulas de escalación.
- Las restricciones financieras impuestas por el contrato de arrendamiento, tales como limitaciones sobre préstamos o arrendamientos adicionales.
- La naturaleza de cualquier renta contingente, tales como aquellas que se basan en la utilización o en las ventas.
- La naturaleza de cualquier pasivo de contingencia en cuanto a los costos que se esperan al término del período de arrendamiento.

14. IMPUESTOS

Esta nota debe revelar:

- Conciliación del gasto de impuesto contable y fiscal. Razones de las variaciones importantes en los porcentajes normales entre el gasto de impuesto y la utilidad contable antes de impuesto.
- Monto de las pérdidas fiscales trasladables no compensadas, incluyendo los ejercicios en que se incurrieron, fechas de vencimiento. Adicionalmente, deben revelarse las pérdidas compensadas en el ejercicio.
- Impuestos a los activos empresariales.

- Monto del impuesto diferido y las diferencias temporales importantes que originan el impuesto diferido.
- Rebajas por nuevas inversiones trasladables a ejercicio futuros, indicando fechas de vencimiento.
- Identificar el gasto de impuesto aplicable a la renta gravable y el gasto de impuesto diferido.

15. PLAN DE PENSIONES Y BENEFICIOS BASADOS EN ACCIONES

Para los planes de pensiones debe revelarse, entre otros aspectos, lo siguiente:

- Descripción de los planes indicando: empleados que cubre, base para la determinación de contribuciones, efecto de asuntos importantes que afectan la comparabilidad de la información presentada.
- Monto del costo neto de pensiones reconocido en el semestre.
- Conciliación de la situación financiera al inicio y al final del plan con los importes incluidos en los balances generales de la Casa de Cambio, revelando: valor de mercado de los activos del plan, beneficios proyectados, tasa de cambio para activos en moneda extranjera, contribución del patrono y del participante, beneficios pagados, clases de valores del banco o de sus partes vinculadas, conciliación de negocios y liquidaciones.
- Promedio ponderado supuesto para la tasa de descuento y tasa de aumento de compensación de los empleados utilizada para los beneficios proyectados y tasa promedio de rendimiento de los activos del plan.

- Costos reconocidos y no reconocidos del plan incluyendo, servicio anterior no amortizado, ganancias o pérdidas no reconocidas, remanentes no amortizados, obligación neta no reconocida, activos existentes a la fecha de aplicación inicial, método de amortización del costo no reconocido por servicios anteriores, activos pagados por anticipado por pensiones netas, otros beneficios post-retiro o pasivos acumulados, otros activos diferidos e ingresos globales reconocidos.
- Monto de los beneficios anuales de empleados y retirados cubiertos por contratos de anualidades.

Con relación a los beneficios basados en acciones, debe revelarse, para cada clase de acciones, lo siguiente:

- Opciones cedidas en el año
- Opciones ejercidas en el año
- Dividendos en acciones
- Opciones vencidas no ejercidas
- Promedio ponderado de precios del año

16. CUENTAS DE ORDEN: CONTINGENCIAS, COMPROMISOS, INSTRUMENTOS FINANCIEROS CON RIESGO FUERA DEL BALANCE GENERAL Y OTRAS CUENTAS DE ORDEN

a) Cuentas de orden contingentes:

- Deben describirse las contingencias por reclamaciones legales, fiscales, laborales, civiles u otros y los compromisos asumidos por la Casa de Cambio existentes a la fecha del balance general y sus respectivos importes.
- Partidas que integran las cuentas de orden distinguiendo las cuentas deudoras contingentes y otras.

17. PATRIMONIO

- Capital social autorizado, suscrito, no pagado.
- Composición accionaria, incluyendo: tipos de acciones y características, total autorizado, emitido y en circulación, número de acciones reservadas para opciones de compra de acciones en circulación, certificados para la compra de acciones, derechos de voto no usuales y valor nominal.
- Derechos en participación.
- Preferencias sobre acciones de la Casa de Cambio: preferencias en liquidación, precio por acción o total al que se puede redimir en un fondo de redención y el importe por acción y los dividendos acumulados y atrasados de las acciones preferidas.
- Dividendos decretados.
- Restricciones para el pago de dividendos o de otra naturaleza.
- Acciones en tesorería, número, monto y motivo de restricción.

- Criterios para la creación de reservas.
- Explicaciones de otros movimientos importantes en las cuentas de patrimonio.
- Indices de capital de riesgo (mantenido y requerido).
- Monto del superávit restringido y no distribuible y detalle de su composición.

18. VALOR RAZONABLE DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Debe revelarse el valor razonable para todos los instrumentos financieros con riesgo dentro y fuera del balance general, las bases utilizadas para la determinación de tales valores razonables y las concentraciones de riesgo.

A continuación se presenta un ejemplo de Nota para este rubro:

Ejemplo:

A continuación se presenta un cuadro comparativo de los valores según libros contra los valores razonables de los instrumentos financieros, al 31 de diciembre y al 31 de diciembre de 19XX:

	<u>31/12/XX</u>		<u>31/12/XX</u>	
	<u>(En bolívares)</u>			
	Valor en libros	Valor razonable	Valor en libros	Valor razonable
Activos:				
Disponibilidades				
Inversiones en valores				
Cartera de créditos				
Intereses y comisiones por cobrar				
	=====	=====	=====	=====
Pasivos:				
Operaciones con el público				
Valores vendidos con compromisos de compra				
Obligaciones				
Otros financiamientos				
Intereses y comisiones por pagar				
	=====	=====	=====	=====
Cuentas de orden:				
Cuentas contingentes deudoras				
Instrumentos financieros fuera del balance				
	=====	=====	=====	=====

19. VENCIMIENTOS DE ACTIVOS Y PASIVOS

En esta nota se debe incluir el perfil de vencimientos, con base a los cierres anuales, de los activos y pasivos financieros de la institución, disgregados al nivel de cuentas del balance general y distribuidos de acuerdo al vencimiento contractual.

20. OPERACIONES CON PARTES VINCULADAS

Se deben revelar los detalles y saldos de activos y pasivos individualizados por cada una de las instituciones y personas vinculadas a la Casa de Cambio, según la normativa vigente, así como los ingresos y gastos reconocidos en el ejercicio generados por operaciones con dichas partes vinculadas.

A continuación se presenta un ejemplo del resumen de nota para las operaciones con empresas relacionadas o vinculadas:

Los saldos que mantiene la Casa de Cambio con empresas relacionadas o vinculadas, son los siguientes:

	<u>xx de xx de xx</u>	<u>xx de xx de xx</u>
	<u>(En bolívares)</u>	
<u>Activo:</u>		
Disponibilidades		
Inversiones en títulos valores (Nota x)		
Intereses y comisiones por cobrar	_____	_____
	=====	=====
<u>Pasivo:</u>		
Operaciones con el público		
Otros financiamientos obtenidos		
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año		
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año		
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año		
Intereses y comisiones por pagar	_____	_____
<u>Ingresos</u>		
Intereses sobre depósitos a plazo fijo	_____	_____
<u>Gastos:</u>		
Contratos de Asistencia Técnica	_____	_____
	=====	=====

Comentar cada una de las operaciones no recurrentes y los detalles de los contratos que generen ingresos o gastos a la Casa de Cambio.

21. INVERSIONES Y CREDITOS OTORGADOS EN EXCESO A LOS LIMITES LEGALES

Se deben informar todas las operaciones efectuadas excediendo las limitaciones establecidas en el Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario.

22. POSICION EN MONEDA EXTRANJERA

Se deben presentar los saldos, al nivel de grupos del Balance General, para cada una de las monedas extranjeras en las cuales la Casa de Cambio mantiene saldos activos y pasivos al cierre del ejercicio, obteniendo por diferencia la posición neta para cada una de las monedas extranjeras, comparándolo con el monto autorizado por el Banco Central de Venezuela.

23. OTRAS REVELACIONES IMPORTANTES

Se deben incluir todas las demás explicaciones que se consideren necesarias o que sean requeridas de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, para una adecuada interpretación de los estados financieros.

24. NUEVA EXPRESIÓN MONETARIA

Se debe señalar el impacto financiero producto de la implantación de la Nueva Expresión Monetaria, especificando como mínimo el monto de las erogaciones realizadas por cada concepto y el plazo de amortización.

Igualmente, solamente para el año finalizado el 31 de diciembre de 2021, se indicará que los saldos reflejados en las notas que acompañan a los estados financieros correspondientes al año finalizado el 31 de diciembre de 2020, fueron convertidos solo a los efectos de presentación y comparación con los saldos de los estados financieros finalizados el 31 de diciembre de 2021.

FORMA "A"

**BALANCE GENERAL
PARA LAS CASAS DE CAMBIO**

EN FORMA "MENSUAL"

(Forma "A")
 NOMBRE DE LA CASA DE CAMBIO
 BALANCE GENERAL AL _____
 (Expresado en Bs.)

A C T I V O		
110.00	DISPONIBILIDADES	XXXXX
111.00	Efectivo	XXXXX
113.00	Bancos y otras instituciones financieras del país	XXXXX
114.00	Bancos y corresponsales del exterior	XXXXX
115.00	Existencias	XXXXX
116.00	Efectos de cobro inmediato	XXXXX
119.00	(Provisión para disponibilidades)	(XXXX)
120.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES	XXXXX
121.00	Inversiones en títulos valores para negociar	XXXXX
122.00	Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	XXXXX
123.00	Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	XXXXX
124.00	Inversiones en otros títulos valores	XXXXX
125.00	Inversiones en títulos valores de disponibilidad restringida	XXXXX
129.00	(Provisión para inversiones en títulos valores)	(XXXX)
130.00	CARTERA DE CREDITOS	XXXXX
131.00	Créditos vigentes	XXXXX
133.00	Créditos vencidos	XXXXX
134.00	Créditos en litigio	XXXXX
139.00	(Provisión para cartera de créditos)	(XXXX)
140.00	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	XXXXX
141.00	Rendimientos por cobrar por disponibilidades	XXXXX
142.00	Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	XXXXX
143.00	Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	XXXXX
144.00	Comisiones por cobrar	XXXXX
145.00	Rendimientos por cobrar por otras cuentas por cobrar	XXXXX
149.00	(Provisión para rendimientos por cobrar por cartera de créditos y otros)	XXXXX
150.00	INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES Y AFILIADAS	XXXXX
151.00	Participaciones en otras instituciones	XXXXX
159.00	(Provisión para inversiones en filiales y afiliadas)	(XXXX)
160.00	BIENES REALIZABLES	XXXXX
170.00	BIENES DE USO	XXXXX
180.00	OTROS ACTIVOS	XXXXX
100.00	TOTAL DEL ACTIVO	<u>XXXXX</u>

NOMBRE DE LA CASA DE CAMBIO
BALANCE GENERAL AL _____
(Expresado en Bs.)

PASIVO Y PATRIMONIO		
210.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES CON EL PÚBLICO	xxxxx
211.00	Cuentas por pagar	xxxxx
240.00	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	xxxxx
241.00	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	xxxxx
242.00	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	xxxxx
243.00	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	xxxxx
244.00	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	xxxxx
245.00	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	xxxxx
246.00	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	xxxxx
250.00	OTRAS OBLIGACIONES	xxxxx
254.00	Obligaciones varias	xxxxx
260.00	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	xxxxx
264.00	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	xxxxx
265.00	Gastos por pagar por otras obligaciones	xxxxx
270.00	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	xxxxx
200.00	TOTAL DEL PASIVO	xxxxx
	GESTIÓN OPERATIVA	xxxxx

NOMBRE DE LA CASA DE CAMBIO
BALANCE GENERAL AL _____
(Expresado en Bs.)

	PATRIMONIO	XXXXXX
310.00	CAPITAL SOCIAL	XXXXXX
311.00	Capital pagado	XXXXXX
330.00	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	XXXXXX
340.00	RESERVAS DE CAPITAL	XXXXXX
360.00	RESULTADOS ACUMULADOS	XXXXXX
370.00	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	XXXXXX
300.00	TOTAL DEL PATRIMONIO	XXXXXX
	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	XXXXXX
610.00	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	XXXXXX
620.00	CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS	XXXXXX
810.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	XXXXXX
820.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	XXXXXX

Presidente

Gerente General

Contralor o Auditor

Contador General

Billetes y monedas nacionales
Billetes y monedas extranjeras
Cheques de viajero

FORMA “A”

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

EN FORMA “ANUAL”

(Forma "A")
 NOMBRE DE LA CASA DE CAMBIO
 BALANCE GENERAL DE PUBLICACION AL _____
 (Expresado en Bs.)

		AÑO 2	AÑO 1
A C T I V O			
110.00	DISPONIBILIDADES	XXXXX	XXXXX
111.00	Efectivo	XXXXX	XXXXX
113.00	Bancos y otras instituciones financieras del país	XXXXX	XXXXX
114.00	Bancos y corresponsales del exterior	XXXXX	XXXXX
115.00	Existencias	XXXXX	XXXXX
116.00	Efectos de cobro inmediato	XXXXX	XXXXX
119.00	(Provisión para disponibilidades)	(XXXX)	(XXXX)
120.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES	XXXXX	XXXXX
121.00	Inversiones en títulos valores para negociar	XXXXX	XXXXX
122.00	Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	XXXXX	XXXXX
123.00	Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	XXXXX	XXXXX
124.00	Inversiones en otros títulos valores	XXXXX	XXXXX
125.00	Inversiones en títulos valores de disponibilidad restringida	XXXXX	XXXXX
129.00	(Provisión para inversiones en títulos valores)	(XXXX)	(XXXX)
130.00	CARTERA DE CREDITOS	XXXXX	XXXXX
131.00	Créditos vigentes	XXXXX	XXXXX
133.00	Créditos vencidos	XXXXX	XXXXX
134.00	Créditos en litigio	XXXXX	XXXXX
139.00	(Provisión para cartera de créditos)	(XXXX)	(XXXX)
140.00	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	XXXXX	XXXXX
141.00	Rendimientos por cobrar por disponibilidades	XXXXX	XXXXX
142.00	Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	XXXXX	XXXXX
143.00	Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	XXXXX	XXXXX
144.00	Comisiones por cobrar	XXXXX	XXXXX
145.00	Rendimientos por cobrar por otras cuentas por cobrar	XXXXX	XXXXX
149.00	(Provisión para rendimientos por cobrar por cartera de créditos y otros)	XXXXX	XXXXX
150.00	INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES Y AFILIADAS	XXXXX	XXXXX
151.00	Participaciones en otras instituciones	XXXXX	XXXXX
159.00	(Provisión para inversiones en filiales y afiliadas)	(XXXX)	(XXXX)
160.00	BIENES REALIZABLES	XXXXX	XXXXX
170.00	BIENES DE USO	XXXXX	XXXXX
180.00	OTROS ACTIVOS	XXXXX	XXXXX
100.00	TOTAL DEL ACTIVO	<u>XXXXX</u>	<u>XXXXX</u>

NOMBRE DE LA CASA DE CAMBIO
BALANCE GENERAL DE PUBLICACION AL _____
(Expresado en Bs.)

		AÑO 2	AÑO 1
PASIVO Y PATRIMONIO			
210.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES CON EL PÚBLICO	xxxxx	xxxxx
211.00	Cuentas por pagar	xxxxx	xxxxx
240.00	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	xxxxx	xxxxx
241.00	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	xxxxx	xxxxx
242.00	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	xxxxx	xxxxx
243.00	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	xxxxx	xxxxx
244.00	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	xxxxx	xxxxx
245.00	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	xxxxx	xxxxx
246.00	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	xxxxx	xxxxx
250.00	OTRAS OBLIGACIONES	xxxxx	xxxxx
254.00	Obligaciones varias	xxxxx	xxxxx
260.00	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	xxxxx	xxxxx
264.00	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	xxxxx	xxxxx
265.00	Gastos por pagar por otras obligaciones	xxxxx	xxxxx
270.00	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	xxxxx	xxxxx
200.00	TOTAL DEL PASIVO	xxxxx	xxxxx
	GESTIÓN OPERATIVA	xxxxx	xxxxx

NOMBRE DE LA CASA DE CAMBIO
BALANCE GENERAL DE PUBLICACION AL _____
(Expresado Bs.)

		AÑO 2	AÑO 1
PATRIMONIO			
310.00	CAPITAL SOCIAL	XXXXX	XXXXX
311.00	Capital pagado	XXXXX	XXXXX
330.00	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	XXXXX	XXXXX
340.00	RESERVAS DE CAPITAL	XXXXX	XXXXX
360.00	RESULTADOS ACUMULADOS	XXXXX	XXXXX
370.00	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	XXXXX	XXXXX
300.00	TOTAL DEL PATRIMONIO	XXXXX	XXXXX
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		XXXXX	XXXXX
610.00	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	XXXXX	XXXXX
620.00	CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS	XXXXX	XXXXX
810.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	XXXXX	XXXXX
820.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	XXXXX	XXXXX

Presidente

Gerente General

Contralor o Auditor

Contador General

Billetes y monedas nacionales
Billetes y monedas extranjeras
Cheques de viajero

FORMA "B"

ESTADO DE RESULTADOS

EN FORMA "MENSUAL"

(Forma "B")
NOMBRE DE LA CASA DE CAMBIO
ESTADO DE RESULTADOS
POR EL PERIODO
(Expresado en Bs.)

510.00 INGRESOS FINANCIEROS xxxxx

511.00 Ingresos por disponibilidades xxxxx

512.00 Ingresos por inversiones en títulos valores xxxxx

513.00 Ingresos por cartera de créditos xxxxx

514.00 Ingresos por otras cuentas por cobrar xxxxx

515.00 Ingresos por inversiones en empresas filiales y afiliadas xxxxx

516.00 Ingresos por oficina principal, sucursales y agencias xxxxx

519.00 Otros ingresos financieros xxxxx

410.00 GASTOS FINANCIEROS (xxxx)

411.00 Gastos por operaciones con el público xxxxx

414.00 Gastos por otros financiamientos obtenidos xxxxx

415.00 Gastos por otras obligaciones xxxxx

418.00 Gastos por oficina principal, sucursales y agencias xxxxx

419.00 Otros gastos financieros xxxxx

MARGEN FINANCIERO BRUTO xxxxx

520.00 Ingresos por recuperaciones de activos financieros xxxxx

420.00 Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros (xxxx)

421.00 Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar (xxxx)

422.00 Gastos por desvalorización de inversiones financiera (xxxx)

423.00 Gastos por partidas pendientes en conciliación (xxxx)

MARGEN FINANCIERO NETO xxxxx

(Forma "B")
NOMBRE DE LA CASA DE CAMBIO
ESTADO DE RESULTADOS
POR EL PERIODO
(Expresado en Bs.)

MENOS: GASTOS DE TRANSFORMACION:	(xxxxx)

441.00 Gastos de personal	(xxxxx)
* Gastos operativos	(xxxxx)

MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	xxxxx

530.00 Otros ingresos operativos	xxxxx
430.00 Otros gastos operativos	(xxxxx)

MARGEN DEL NEGOCIO	xxxxx

540.00 Ingresos extraordinarios	xxxxx
450.00 Gastos extraordinarios	(xxxxx)

RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	xxxxx

470.00 Impuesto sobre la renta	(xxxxx)

RESULTADO NETO	xxxxx

Presidente Gerente General Contralor o Auditor Contador General

* 440 excepto 441.00.

FORMA “B”

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION

EN FORMA “ANUAL”

(Forma "B")

NOMBRE DE LA CASA DE CAMBIO
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION
POR LOS PERIODOS.....
(Expresado en Bs.)

	<u>Año 2</u>	<u>Año 1</u>
510.00 INGRESOS FINANCIEROS	xxxxx	xxxxx

511.00 Ingresos por disponibilidades	xxxxx	xxxxx
512.00 Ingresos por inversiones en títulos valores	xxxxx	xxxxx
513.00 Ingresos por cartera de créditos	xxxxx	xxxxx
514.00 Ingresos por otras cuentas por cobrar	xxxxx	xxxxx
515.00 Ingresos por inversiones en empresas filiales y afiliadas	xxxxx	xxxxx
516.00 Ingresos por oficina principal, sucursales y agencias	xxxxx	xxxxx
519.00 Otros ingresos financieros	xxxxx	xxxxx

410.00 GASTOS FINANCIEROS	(xxxx)	(xxxx)

411.00 Gastos por operaciones con el público	xxxxx	xxxxx
414.00 Gastos por otros financiamientos obtenidos	xxxxx	xxxxx
415.00 Gastos por otras obligaciones	xxxxx	xxxxx
418.00 Gastos por oficina principal, sucursales y agencias	xxxxx	xxxxx
419.00 Otros gastos financieros	xxxxx	xxxxx

MARGEN FINANCIERO BRUTO	xxxxx	xxxxx

520.00 Ingresos por recuperaciones de activos financieros	xxxxx	xxxxx
420.00 Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(xxxx)	(xxxx)
421.00 Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(xxxx)	(xxxx)
422.00 Gastos por desvalorización de inversiones financiera	(xxxx)	(xxxx)
423.00 Gastos por partidas pendientes en conciliación	(xxxx)	(xxxx)

MARGEN FINANCIERO NETO	xxxxx	xxxxx

(Forma "B")
 NOMBRE DE LA CASA DE CAMBIO
 ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION
 POR LOS PERIODOS.....
 (Expresado en Bs.)

	<u>Año 2</u>	<u>Año 1</u>
MENOS: GASTOS DE TRANSFORMACION:	(xxxxx)	(xxxxx)
<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>		
441.00 Gastos de personal	(xxxxx)	(xxxxx)
* Gastos operativos	(xxxxx)	(xxxxx)
<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>		
MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	xxxxx	xxxxx
<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>		
530.00 Otros ingresos operativos	xxxxx	xxxxx
430.00 Otros gastos operativos	(xxxxx)	(xxxxx)
<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>		
MARGEN DEL NEGOCIO	xxxxx	xxxxx
<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>		
540.00 Ingresos extraordinarios	xxxxx	xxxxx
450.00 Gastos extraordinarios	(xxxxx)	(xxxxx)
<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>		
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	xxxxx	xxxxx
<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>		
470.00 Impuesto sobre la renta	(xxxxx)	(xxxxx)
<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>		
RESULTADO NETO	xxxxx	xxxxx
<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>		

Aplicación del Resultado Neto
 Reserva legal
 Utilidades estatutarias
 Junta directiva
 Funcionarios y empleados
 Otras reservas de capital
 Resultados acumulados

 Presidente Gerente General Contralor o Auditor Contador General

* 440 excepto 441.00.

FORMA “C”

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

EN FORMA “ANUAL”

(Forma "C")

NOMBRE DE LA CASA DE CAMBIO
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Por los períodos.....
(Expresado en Bs.)

	<u>Año 2</u>	<u>Año 1</u>
Flujo de efectivo de actividades de operación		
Resultado neto del ejercicio	XXXXX	XXXXX
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo provisto por las operaciones		
Provisiones para incobrabilidad	XXXXX	XXXXX
Provisiones para desvalorización de inversiones	XXXXX	XXXXX
Otras provisiones	XXXXX	XXXXX
Depreciaciones y amortizaciones	XXXXX	XXXXX
Variación neta de inversiones para negociar	XXXXX	XXXXX
Variación neta de otros activos	XXXXX	XXXXX
Variación neta de intereses y comisiones por cobrar	XXXXX	XXXXX
Variación neta de otros pasivos	XXXXX	XXXXX
Variación neta de intereses y comisiones por pagar	XXXXX	XXXXX
Efectivo neto provisto (usado) por las operaciones	<u>XXXXX</u>	<u>XXXXX</u>
Flujo de efectivo de actividades de financiamiento		
Variación neta de obligaciones por operaciones con el público	XXXXX	XXXXX
Variación neta de otros financiamientos obtenidos	XXXXX	XXXXX
Variación neta de otras obligaciones	XXXXX	XXXXX
Aportes de capital	XXXXX	XXXXX
Pago de dividendos	<u>XXXXX</u>	<u>XXXXX</u>
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento	<u>XXXXX</u>	<u>XXXXX</u>

(Forma "C")

NOMBRE DE LA CASA DE CAMBIO
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Por los períodos.....
(Expresado en Bs.)

	<u>Año 2</u>	<u>Año 1</u>
Flujo de efectivo de actividades de inversión		
Créditos otorgados en el período	xxxxx	xxxxx
Créditos cobrados en el período	(xxxx)	(xxxx)
Variación neta de inversiones disponibles para la venta	xxxxx	xxxxx
Variación neta de inversiones mantenidas hasta su vencimiento	xxxxx	xxxxx
Incorporaciones de bienes de uso	xxxxx	xxxxx
Incorporaciones (ventas) de bienes realizables	<u>xxxxx</u>	<u>xxxxx</u>
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de inversión	<u>xxxxx</u>	<u>xxxxx</u>
Variación neta de disponibilidades	<u>xxxxx</u>	<u>xxxxx</u>
Disponibilidades al inicio	xxxxx	xxxxx
Disponibilidades al final	xxxxx	xxxxx

FORMA “D”

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

EN FORMA “ANUAL”

(Forma "D")

NOMBRE DE LA CASA DE CAMBIO
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Por los períodos
(Expresado en Bs.)

	Capital Social	Aportes patrimoniales no Capitalizados	Reservas de Capital	Resultados Acumulados	Ganancia o pérdida no realizada en inversiones en títulos valores disponibles para la venta	Total Patrimonio
Saldos al...						
Asignación de utilidades						
Aumentos de capital						
Dividendos						
Otros (especificar)	_____	_____	_____	_____	_____	_____
Saldos al.....						
Asignación de utilidades						
Aumentos de capital						
Dividendos						
Otros (especificar)	_____	_____	_____	_____	_____	_____
Saldos al.....	=====	=====	=====	=====	=====	=====