



República Bolivariana de Venezuela
Superintendencia de las Instituciones
del Sector Bancario
RIF: G-20007161-3

CAPITULO II

CÓDIGO DE CUENTAS

MANUAL DE CONTABILIDAD PARA
EL SISTEMA NACIONAL DE GARANTÍAS RECÍPROCAS
PARA LA PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA

CAPITULO II
CODIGO DE CUENTAS

<u>100.00</u>	<u>ACTIVO</u>
<u>110.00</u>	<u>DISPONIBILIDADES</u>
111.00	EFFECTIVO
111.01	Billetes y monedas nacionales
111.02	Billetes y monedas extranjeras
113.00	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS
113.01	Depósitos en bancos y corresponsales del país
113.02	Depósitos en entidades de ahorro y préstamo
113.99	Depósitos en otras instituciones financieras del país
114.00	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR
114.01	Depósitos en bancos en el exterior
114.02	Depósitos en otras instituciones financieras del exterior
116.00	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO
116.03	Documentos para cobro directo en el país
116.04	Documentos para cobro en el exterior
116.99	Otros efectos de cobro inmediato
119.00	(PROVISIÓN PARA DISPONIBILIDADES)
119.01	(Provisión para disponibilidades)
<u>120.00</u>	<u>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</u>
121.00	INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES PARA NEGOCIAR
121.01	Letras del Tesoro
121.01.M.01	Del fondo de riesgo
121.01.M.02	Del fondo operativo
121.02	Bonos del Tesoro
121.02.M.01	Del fondo de riesgo
121.02.M.02	Del fondo operativo

121.03	Bonos y obligaciones de la Deuda Pública Nacional
121.03.M.01	Del fondo de riesgo
121.03.M.02	Del fondo operativo
121.06	Bonos y obligaciones de Organismos de la Administración Descentralizada
121.06.M.01	Del fondo de riesgo
121.06.M.02	Del fondo operativo
121.07	Bonos y obligaciones emitidos por el Banco Central de Venezuela
121.07.M.01	Del fondo de riesgo
121.07.M.02	Del fondo operativo
121.08	Otros títulos valores emitidos o avalados por la Nación
121.08.M.01	Del fondo de riesgo
121.08.M.02	Del fondo operativo
121.11	Obligaciones emitidas por empresas privadas no financieras del país
121.11.M.01	Del fondo de riesgo
121.11.M.02	Del fondo operativo
121.13	Obligaciones emitidas por entidades públicas no financieras del país
121.13.M.01	Del fondo de riesgo
121.13.M.02	Del fondo operativo
121.16	Participación en instituciones financieras del país
121.16.M.01	Del fondo de riesgo
121.16.M.02	Del fondo operativo
121.17	Participación en fondos o sociedades de garantías recíprocas
121.17.M.01	Del fondo de riesgo
121.17.M.02	Del fondo operativo
121.18	Participación en fondos o sociedades de promoción empresarial
121.18.M.01	Del fondo de riesgo
121.18.M.02	Del fondo operativo
121.19	Participación en sociedades de servicios de apoyo para la pequeña y mediana empresa
121.19.M.01	Del fondo de riesgo
121.19.M.02	Del fondo operativo
121.99	Otras inversiones para negociar
121.99.M.01	Del fondo de riesgo
121.99.M.02	Del fondo operativo
122.00	INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA
122.01	Letras del Tesoro
122.01.M.01	Del fondo de riesgo
122.01.M.02	Del fondo operativo

122.02	Bonos del Tesoro
122.02.M.01	Del fondo de riesgo
122.02.M.02	Del fondo operativo
122.03	Bonos y obligaciones de la Deuda Pública Nacional
122.03.M.01	Del fondo de riesgo
122.03.M.02	Del fondo operativo
122.06	Bonos y obligaciones de Organismos de la Administración Descentralizada
122.06.M.01	Del fondo de riesgo
122.06.M.02	Del fondo operativo
122.07	Bonos y obligaciones emitidos por el Banco Central de Venezuela
122.07.M.01	Del fondo de riesgo
122.07.M.02	Del fondo operativo
122.08	Otros títulos valores emitidos o avalados por la Nación
122.08.M.01	Del fondo de riesgo
122.08.M.02	Del fondo operativo
122.11	Obligaciones emitidas por empresas privadas no financieras del país
122.11.M.01	Del fondo de riesgo
122.11.M.02	Del fondo operativo
122.13	Obligaciones emitidas por entidades públicas no financieras del país
122.13.M.01	Del fondo de riesgo
122.13.M.02	Del fondo operativo
122.16	Participación en instituciones financieras del país
122.16.M.01	Del fondo de riesgo
122.16.M.02	Del fondo operativo
122.17	Participación en fondos o sociedades de garantías recíprocas
122.17.M.01	Del fondo de riesgo
122.17.M.02	Del fondo operativo
122.18	Participación en fondos o sociedades de promoción empresarial
122.18.M.01	Del fondo de riesgo
122.18.M.02	Del fondo operativo
122.19	Participación en sociedades de servicios de apoyo para la pequeña y mediana empresa
122.19.M.01	Del fondo de riesgo
122.19.M.02	Del fondo operativo
122.99	Otras inversiones en títulos valores disponibles para la venta
122.99.M.01	Del fondo de riesgo
122.99.M.02	Del fondo operativo

123.00	INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES MANTENIDOS HASTA SU VENCIMIENTO
123.01	Letras del Tesoro
123.01.M.01	Del fondo de riesgo
123.01.M.02	Del fondo operativo
123.02	Bonos del Tesoro
123.02.M.01	Del fondo de riesgo
123.02.M.02	Del fondo operativo
123.03	Bonos y obligaciones de la Deuda Pública Nacional
123.03.M.01	Del fondo de riesgo
123.03.M.02	Del fondo operativo
123.06	Bonos y obligaciones de Organismos de la Administración Descentralizada
123.06.M.01	Del fondo de riesgo
123.06.M.02	Del fondo operativo
123.07	Bonos y obligaciones emitidos por el Banco Central de Venezuela
123.07.M.01	Del fondo de riesgo
123.07.M.02	Del fondo operativo
123.08	Otros títulos valores emitidos o avalados por la Nación
123.08.M.01	Del fondo de riesgo
123.08.M.02	Del fondo operativo
123.11	Obligaciones emitidas por empresas privadas no financieras del país
123.11.M.01	Del fondo de riesgo
123.11.M.02	Del fondo operativo
123.13	Obligaciones emitidas por entidades públicas no financieras del país
123.13.M.01	Del fondo de riesgo
123.13.M.02	Del fondo operativo
123.16	Obligaciones emitidas por fondos o sociedades de garantías recíprocas
123.16.M.01	Del fondo de riesgo
123.16.M.02	Del fondo operativo
123.17	Obligaciones emitidas por fondos o sociedades de promoción empresarial
123.17.M.01	Del fondo de riesgo
123.17.M.02	Del fondo operativo
123.18	Obligaciones emitidas por sociedades de servicios de apoyo para la pequeña y mediana empresa
123.18.M.01	Del fondo de riesgo
123.18.M.02	Del fondo operativo

123.99	Otras inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento
123.99.M.01	Del fondo de riesgo
123.99.M.02	Del fondo operativo
124.00	INVERSIONES EN OTROS TÍTULOS VALORES
124.01	Depósitos de ahorros en instituciones financieras del país
124.01.M.01	Del fondo de riesgo
124.01.M.02	Del fondo operativo
124.02	Certificados de ahorro en instituciones financieras del país
124.02.M.01	Del fondo de riesgo
124.02.M.02	Del fondo operativo
124.03	Depósitos a plazo en instituciones financieras del país
124.03.M.01	Del fondo de riesgo
124.03.M.02	Del fondo operativo
124.04	Obligaciones emitidas por instituciones financieras del país
124.04.M.01	Del fondo de riesgo
124.04.M.02	Del fondo operativo
124.05	Fondos entregados en Fideicomisos
124.05.M.01	Del fondo de riesgo
124.05.M.02	Del fondo operativo
124.06	Otras obligaciones
124.06.M.01	Del fondo de riesgo
124.06.M.02	Del fondo operativo
125.00	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA
125.03	Títulos valores cedidos en garantía
125.03.M.01	Del fondo de riesgo
125.03.M.02	Del fondo operativo
125.05	Fondos entregados en fideicomiso
125.05.M.01	Del fondo de riesgo
125.05.M.02	Del fondo operativo
125.06	Depósitos a la vista restringidos
125.06.M.01	Del fondo de riesgo
125.06.M.02	Del fondo operativo
125.99	Otras inversiones de disponibilidad restringida
125.99.M.01	Del fondo de riesgo
125.99.M.02	Del fondo operativo
129.00	(PROVISIÓN PARA INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES)
129.01	(Provisión para inversiones en otros títulos valores)
129.02	(Provisión para inversiones de disponibilidad restringida)
129.05	(Provisión para otras inversiones)

<u>130.00</u>	<u>DEUDORES</u>
131.00	DEUDORES VIGENTES
131.01	Créditos otorgados por los fondos nacionales de garantías recíprocas a sociedades de garantías recíprocas vigente
131.02	Créditos a socios beneficiarios vigentes (créditos fallidos)
131.03	Socios deudores por prestación de servicios de asistencia técnica y asesoramiento en materia financiera o de gestión vigentes
131.15	Créditos a directores y empleados vigentes
131.99	Otros deudores vigentes
132.00	DEUDORES REESTRUCTURADOS
132.01	Créditos otorgados por los fondos nacionales de garantías recíprocas a sociedades de garantías recíprocas reestructurados
132.02	Créditos a socios beneficiarios reestructurados (créditos fallidos)
132.03	Socios deudores por prestación de servicios de asistencia técnica y asesoramiento en materia financiera o de gestión reestructurados
132.15	Créditos a directores y empleados reestructurados
132.99	Otros deudores reestructurados
133.00	DEUDORES VENCIDOS
133.01	Créditos otorgados por los fondos nacionales de garantías recíprocas a sociedades de garantías recíprocas vencidos
133.02	Créditos a Socios Beneficiarios vencidos (créditos fallidos)
133.03	Socios deudores por prestación de servicios de asistencia técnica y asesoramiento en materia financiera o de gestión vencidos
133.15	Créditos a directores y empleados vencidos
133.99	Otros deudores vencidos
134.00	DEUDORES EN LITIGIO
134.01	Créditos otorgados por los fondos nacionales de garantías recíprocas a sociedades de garantías recíprocas en litigio
134.02	Créditos a Socios Beneficiarios en litigio (créditos fallidos)
134.03	Socios deudores por prestación de servicios de asistencia técnica y asesoramiento en materia financiera o de gestión en litigio
134.15	Créditos a directores y empleados en litigio
134.99	Otros deudores en litigio
139.00	(PROVISIÓN PARA DEUDORES)
139.01	(Provisión para deudores vigentes)
139.02	(Provisión para deudores reestructurados)

139.03	(Provisión para deudores vencidos)
139.04	(Provisión para deudores en litigio)
139.05	(Provisión genérica para deudores)
<u>140.00</u>	<u>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</u>
141.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONIBILIDADES
141.02	Rendimientos por cobrar por disponibilidades en Bancos y otras Instituciones Financieras del país
141.03	Rendimientos por cobrar por disponibilidades en bancos en el exterior
141.99	Otros rendimientos por cobrar por disponibilidades
142.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES
142.01	Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores para negociar
142.01.M.01	Del fondo de riesgo
142.01.M.02	Del fondo operativo
142.02	Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores disponibles para la venta
142.02.M.01	Del fondo de riesgo
142.02.M.02	Del fondo operativo
142.03	Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento
142.03.M.01	Del fondo de riesgo
142.03.M.02	Del fondo operativo
142.04	Rendimientos por cobrar por inversiones en otros títulos valores
142.04.M.01	Del fondo de riesgo
142.04.M.02	Del fondo operativo
142.05	Rendimientos por cobrar por inversiones de disponibilidad restringida
142.05.M.01	Del fondo de riesgo
142.05.M.02	Del fondo operativo

143.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DEUDORES
143.01	Rendimientos por cobrar por deudores vigentes
143.02	Rendimientos por cobrar por deudores reestructurados
143.02.M.01	Rendimientos por cobrar por deudores reestructurados
143.02.M.02	Rendimientos por cobrar diferidos por deudores reestructurados
143.03	Rendimientos por cobrar por deudores vencidos
143.04	Rendimientos por cobrar por deudores en litigio
144.00	COMISIONES POR COBRAR
144.01	Comisiones por cobrar
144.01.M.01	Comisiones por cobrar por avales o fianzas otorgadas
144.01.M.02	Comisiones por cobrar por líneas de crédito
144.01.M.99	Otras comisiones por cobrar
144.02	Comisiones por estudios de operación
145.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR OTRAS CUENTAS POR COBRAR
145.02	Rendimientos por cobrar por otras cuentas por cobrar varias
149.00	(PROVISIÓN PARA RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DEUDORES Y OTROS)
149.01	(Provisión para rendimientos por cobrar por disponibilidades)
149.02	(Provisión para rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores)
149.02.M.01	Del fondo de riesgo
149.02.M.02	Del fondo operativo
149.03	(Provisión para rendimientos por cobrar por deudores)
149.04	(Provisión para otros rendimientos por cobrar)
149.05	(Provisión para comisiones por cobrar)
<u>150.00</u>	<u>INVERSIONES EN OTROS FONDOS Y SOCIEDADES</u>
151.00	PARTICIPACIÓN EN OTROS FONDOS Y SOCIEDADES
151.01	Inversiones en fondos nacionales y sociedades de garantías recíprocas
151.02	Inversiones en fondos o sociedades de promoción empresarial
151.03	Inversiones en sociedades de servicios de apoyo para la pequeña y mediana empresa
151.99	Otras inversiones en fondos o sociedades
159.00	(PROVISIÓN PARA INVERSIONES EN OTROS FONDOS Y SOCIEDADES)
159.01	(Provisión para inversiones en otros fondos y sociedades)

<u>160.00</u>	<u>BIENES REALIZABLES</u>
161.00	BIENES RECIBIDOS EN PAGO
161.01	Inmuebles recibidos en pago
161.02	Muebles y equipos recibidos en pago
161.03	Títulos valores recibidos en pago
161.99	Otros bienes recibidos en pago
164.00	BIENES FUERA DE USO
164.01	Edificaciones fuera de uso
164.02	Obras en Ejecución fuera de uso
164.03	Mobiliario y equipo fuera de uso
164.99	Otros bienes fuera de uso
168.00	OTROS BIENES REALIZABLES
168.01	Otros bienes realizables
169.00	(PROVISIÓN Y/O APARTADO PARA BIENES REALIZABLES)
169.01	(Provisión y/o apartado para bienes recibidos en pago)
169.04	(Provisión para bienes fuera de uso)
169.05	(Provisión para otros bienes realizables)
<u>170.00</u>	<u>BIENES DE USO</u>
171.00	TERRENOS
171.01	Terrenos
172.00	EDIFICACIONES E INSTALACIONES
172.01	Edificaciones
172.02	Instalaciones
172.49	(Depreciación acumulada de edificaciones e instalaciones)
173.00	MOBILIARIO Y EQUIPOS
173.01	Mobiliario de oficina
173.02	Equipos de computación
173.03	Otros Equipos de oficina
173.04	Equipos reconversión monetaria
173.49	(Depreciación acumulada de mobiliario y equipos)
174.00	EQUIPOS DE TRANSPORTE
174.01	Vehículos
174.02	Otros equipos de transporte

174.49	(Depreciación acumulada de equipos de transporte)
175.00	BIENES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO
175.01	Inmuebles adquiridos en arrendamiento financiero
175.02	Mobiliario y equipo de oficinas adquiridos en arrendamiento financiero
175.03	Equipo de transporte adquiridos en arrendamiento financiero
175.04	Otros bienes adquiridos en arrendamiento financiero
175.49	(Depreciación acumulada de bienes adquiridos en arrendamiento financiero)
176.00	OBRAS EN EJECUCIÓN
176.01	Obras en ejecución
177.00	OTROS BIENES
177.01	Biblioteca
177.02	Obras de arte
177.03	Otros bienes de uso
<u>180.00</u>	<u>OTROS ACTIVOS</u>
181.00	GASTOS DIFERIDOS
181.01	Gasto de organización e instalaciones
181.01.M.01	Valor de origen de gastos de organización e instalación
181.01.M.02	(Amortización acumulada de gastos de organización e instalación)
181.02	Mejoras a propiedades tomadas en alquiler
181.02.M.01	Valor de origen de mejoras a propiedades tomadas en alquiler
181.02.M.02	(Amortización acumulada de mejoras a propiedades tomadas en alquiler)
181.03	Software
181.03.M.01	Valor de origen del software
181.03.M.02	(Amortización acumulada del software)
181.05	Plusvalía
181.05.M.01	Valor de origen de plusvalía
181.05.M.02	(Amortización acumulada de plusvalía)
181.06	Otros gastos diferidos
181.06.M.01	Valor de origen de otros gastos diferidos
181.06.M.02	(Amortización acumulada de otros gastos diferidos)
181.07	Gastos por reconversión monetaria
181.07.M.01	Asesorías
181.07.M.01.01	Valor de origen
181.07.M.01.02	(Amortización acumulada)
181.07.M.02	Publicidad

181.07.M.02.01	Valor de origen
181.07.M.02.02	(Amortización acumulada)
181.07.M.04	Software
181.07.M.04.01	Valor de origen
181.07.M.04.02	(Amortización acumulada)
181.07.M.05	Adiestramiento, viáticos y otros gastos de personal
181.07.M.05.01	Valor de origen
181.07.M.05.02	(Amortización acumulada)
182.00	BIENES DIVERSOS
182.01	Bienes dados en alquiler
182.01.M.01	Valor de bienes dados en alquiler
182.01.M.02	(Depreciación acumulada de bienes dados en alquiler)
182.02	Bienes asignados para uso del personal
182.02.M.01	Valor de bienes asignados para uso del personal
182.02.M.02	(Depreciación acumulada de bienes asignados para uso del personal)
182.03	Existencias de papelería y efectos varios
182.04	Numismática
182.05	Otros bienes diversos
184.00	PROGRAMAS ESPECIALES
184.03	Subsidios por cobrar
184.04	Depósitos y títulos vencidos por cobrar
184.99	Otros programas especiales
185.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO
185.01	Impuesto sobre la renta diferido
186.00	PARTIDAS POR APLICAR
186.01	Faltantes de caja
186.02	Operaciones en suspenso
186.03	Operaciones en tránsito
186.04	Fondos de caja chica pendientes de rendición
186.99	Otras partidas por aplicar
187.00	TÍTULOS VALORES VENCIDOS
187.01	Títulos valores vencidos
187.02	Rendimientos por cobrar por inversiones vencidas
188.00	VARIOS
188.01	Anticipos a proveedores

188.02	Impuestos pagados por anticipado
188.03	Suscripciones pagadas por anticipado
188.04	Intereses y comisiones pagadas por anticipado
188.05	Anticipos de sueldos al personal
188.06	Otros gastos pagados por anticipado
188.06.M.01	Gastos en publicidad y mercadeo
188.06.M.99	Otros
188.07	Indemnizaciones reclamadas por siniestros
188.08	Depósitos dados en garantía
188.09	Depósitos judiciales y administrativos
188.11	Erogaciones recuperables
188.11.M.01	Por cobro judicial o extrajudicial
188.11.M.03	Por gastos de notaría y registro
188.11.M.04	Erogaciones recuperables varias
188.12	Diferencias del ajuste por redondeo en la reconversión monetaria
188.12.M.01	Disponibilidades
188.12.M.01.01	Diferencias deudoras
188.12.M.01.02	(Diferencias acreedoras)
188.12.M.02	Inversiones en títulos valores
188.12.M.02.01	Diferencias deudoras
188.12.M.02.02	(Diferencias acreedoras)
188.12.M.03	Deudores
188.12.M.03.01	Diferencias deudoras
188.12.M.03.02	(Diferencias acreedoras)
188.12.M.04	Intereses y comisiones por cobrar
188.12.M.04.01	Diferencias deudoras
188.12.M.04.02	(Diferencias acreedoras)
188.12.M.05	Inversiones en otros fondos y sociedades
188.12.M.05.01	Diferencias deudoras
188.12.M.05.02	(Diferencias acreedoras)
188.12.M.06	Bienes realizables
188.12.M.06.01	Diferencias deudoras
188.12.M.06.02	(Diferencias acreedoras)
188.12.M.07	Bienes de uso
188.12.M.07.01	Diferencias deudoras
188.12.M.07.02	(Diferencias acreedoras)
188.12.M.08	Otros activos
188.12.M.08.01	Diferencias deudoras
	188.12.M.08.02 (Diferencias acreedoras)
188.99	Otras cuentas por cobrar varias

189.00	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)
189.01	(Provisión para otros activos)
189.02	(Provisión para títulos valores vencidos)
<u>200.00</u>	<u>PASIVO</u>
<u>240.00</u>	<u>FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</u>
241.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS HASTA UN AÑO
241.01	Sobregiros en cuentas a la vista en instituciones financieras del país
241.07	Financiamientos de instituciones financieras del país hasta un año
241.99	Otras obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año
242.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS A MÁS DE UN AÑO
242.04	Financiamientos de instituciones financieras del país a más de un año
242.99	Otras obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año
243.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR HASTA UN AÑO
243.01	Sobregiros en cuentas a la vista en instituciones financieras del exterior
243.11	Financiamientos de instituciones financieras del exterior hasta un año
243.99	Otras obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año
244.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR A MAS DE UN AÑO
244.05	Financiamientos de instituciones financieras del exterior a más de un año
244.99	Otras obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año
245.00	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIENTOS HASTA UN AÑO
245.01	Financiamientos de instituciones no financieras del país hasta un año
245.02	Financiamientos de instituciones externas de cooperación hasta un año
245.03	Financiamientos de otras instituciones no financieras del exterior hasta un año
245.99	Otros financiamientos hasta un año

246.00	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIENTOS A MÁS DE UN AÑO
246.01	Financiamientos de instituciones no financieras del país a más de un año
246.02	Financiamientos de instituciones externas de cooperación a más de un año
246.03	Financiamientos de otras instituciones no financieras del exterior a más de un año
246.99	Otros financiamientos a más de un año
<u>250.00</u>	<u>OTRAS OBLIGACIONES</u>
254.00	OBLIGACIONES VARIAS
254.05	Depósitos en garantía recibidos
254.99	Otras obligaciones varias
<u>260.00</u>	<u>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</u>
264.00	GASTOS POR PAGAR POR FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS
264.01	Gastos por pagar por obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año
264.02	Gastos por pagar por obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año
264.03	Gastos por pagar por obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año
264.04	Gastos por pagar por obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año
264.05	Gastos por pagar por obligaciones por otros financiamientos hasta un año
264.06	Gastos por pagar por obligaciones por otros financiamientos a más de un año
265.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACIONES VARIAS
265.01	Gastos por pagar por otras obligaciones varias
<u>270.00</u>	<u>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</u>
271.00	APORTACIONES Y RETENCIONES LABORALES POR PAGAR
271.01	Aportaciones patronales por pagar
271.01.M.01	Instituto Nacional de Capacitación y Educación Socialista
271.01.M.02	Fondo de Ahorro Obligatorio para la Vivienda
271.01.M.03	Caja de ahorro
271.01.M.04	Prima de seguro
271.01.M.06	Fondo de jubilación
271.01.M.07	Paro forzoso
271.01.M.08	Seguro colectivo
271.01.M.09	Seguro social obligatorio
271.01.M.99	Otras
271.02	Aportaciones laborales retenidas por pagar
271.02.M.01	Instituto Nacional de Capacitación y Educación Socialista
271.02.M.02	Fondo de Ahorro Obligatorio para la Vivienda
271.02.M.03	Caja de ahorro
271.02.M.04	Prima de seguro
271.02.M.06	Fondo de jubilación
271.02.M.07	Paro forzoso
271.02.M.08	Seguro colectivo
271.02.M.09	Seguro social obligatorio
271.02.M.99	Otras
272.00	VARIAS

272.01	Proveedores
272.02	Alquileres por pagar
272.03	Servicios por pagar
272.04	Comisiones por pagar
272.05	Dividendos por pagar
272.06	Sueldos de empleados por pagar
272.07	Utilidades por pagar
272.08	Bono vacacional por pagar
272.09	Otras obligaciones contractuales con el personal por pagar
272.10	Dietas y otras cuentas por pagar a directores
272.11	Honorarios por pagar
272.12	Impuestos por pagar por cuenta de la institución
272.12.M.01	Impuesto al débito bancario
272.12.M.99	Otros impuestos por pagar por cuenta de la institución
272.13	Impuestos retenidos al personal y accionistas
272.14	Impuestos retenidos a terceros
272.14.M.99	Otros impuesto retenidos a terceros
272.16	Retenciones por orden judicial
272.17	Otras retenciones a terceros por pagar
272.19	Bonificación por pagar
272.20	Diferencias del ajuste por redondeo en la reconversión monetaria
272.20.M.01	Financiamientos obtenidos
272.20.M.01.01	(Diferencias deudoras)
272.20.M.01.02	Diferencias acreedoras
272.20.M.02	Otras obligaciones
272.20.M.02.01	(Diferencias deudoras)
272.20.M.02.02	Diferencias acreedoras
272.20.M.03	Intereses y comisiones por pagar
272.20.M.03.01	(Diferencias deudoras)
272.20.M.03.02	Diferencias acreedoras
272.20.M.04	Acumulaciones y otros pasivos
272.20.M.04.01	(Diferencias deudoras)
272.20.M.04.02	Diferencias acreedoras
272.20.M.05	Capital social
272.20.M.05.01	(Diferencias deudoras)
272.20.M.05.02	Diferencias acreedoras
272.20.M.06	Aportes patrimoniales no capitalizados
272.20.M.06.01	(Diferencias deudoras)
272.20.M.06.02	Diferencias acreedoras
272.20.M.07	Reservas de capital
272.20.M.07.01	(Diferencias deudoras)
272.20.M.07.02	Diferencias acreedoras
272.20.M.08	Ajustes al patrimonio
272.20.M.08.01	(Diferencias deudoras)
272.20.M.08.02	Diferencias acreedoras
272.20.M.09	Resultados acumulados
272.20.M.09.01	(Diferencias deudoras)
272.20.M.09.02	Diferencias acreedoras
272.20.M.10	Ganancia o pérdida no realizada en inversiones disponibles para la venta
272.20.M.10.01	(Diferencias deudoras)
272.20.M.10.02	Diferencias acreedoras
272.99	Otras cuentas por pagar varias

273.00	PROVISIONES PARA OPERACIONES CONTINGENTES
273.01	Provisión específica para operaciones contingentes
273.02	Provisión genérica para operaciones contingentes
274.00	OTRAS PROVISIONES
274.01	Provisiones para antigüedad
274.02	Provisiones para intereses sobre prestaciones sociales
274.03	Provisiones para protección social del personal
274.04	Provisiones para otras prestaciones sociales
274.05	Provisiones para impuestos
274.06	Provisiones por litigios pendientes
274.07	Provisiones para otras contingencias
274.99	Otras provisiones
275.00	INGRESOS DIFERIDOS
275.01	Impuesto sobre la renta diferido
275.01.M.01	Valor de origen de impuesto sobre la renta diferido
275.01.M.02	(Amortización acumulada de impuesto sobre la renta diferido)
275.02	Ingresos financieros cobrados por anticipado
275.03	Ganancias diferidas por ventas de bienes
275.04	Alquileres cobrados por anticipado
275.05	Operaciones de venta de activos que tengan en vía de regreso la figura de arrendamiento
275.99	Otros ingresos diferidos
276.00	PARTIDAS POR APLICAR
276.01	Sobrantes de caja
276.02	Operaciones en suspenso
276.03	Operaciones en tránsito
276.99	Otras partidas por aplicar

279.00	RENDIMIENTOS DEVENGADOS POR DEUDORES REESTRUCTURADOS
279.01	Rendimientos devengados por deudores reestructurados
<u>300.00</u>	<u>PATRIMONIO</u>
<u>310.00</u>	<u>CAPITAL SOCIAL</u>
311.00	CAPITAL SOCIAL
311.01	Capital social autorizado suscrito y pagado
311.01.M.01	Entes del Estado
311.01.M.02	Socios Beneficiarios
311.01.M.03	Socios de Apoyo
311.04.M.04	Otros aportes de capital
311.02	Capital social autorizado
311.03	(Capital social autorizado suscrito)
311.03.M.01	(Entes del Estado)
311.03.M.02	(Socios Beneficiarios)
311.03.M.03	(Socios de Apoyo)
311.03.M.04	(Otros aportes de capital)
311.04	(Capital social autorizado no suscrito)
<u>330.00</u>	<u>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</u>
331.00	APORTES PARA INCREMENTOS DE CAPITAL
331.01	Aportes pendientes de capitalización
331.02	Donaciones pendientes de capitalización
331.03	Otros aportes patrimoniales no capitalizados
332.00	PRIMAS SOBRE APORTES DE CAPITAL
332.01	Primas sobre aportes de capital
333.00	DONACIONES NO CAPITALIZABLES
333.01	Donaciones no capitalizables
334.00	DONACIONES CAPITALIZABLES
334.01	Donaciones Capitalizables
<u>340.00</u>	<u>RESERVAS DE CAPITAL</u>
341.00	RESERVA LEGAL
341.01	Reserva legal
342.00	OTRAS RESERVAS OBLIGATORIAS
342.01	Reserva estatutaria
342.02	Reserva Fondo de riesgo
342.03	Reserva Fondo operativo
342.04	Reserva por otras disposiciones

343.00	RESERVA VOLUNTARIA
343.01	Reserva voluntaria
<u>360.00</u>	<u>RESULTADOS ACUMULADOS</u>
361.00	SUPERAVIT
361.01	Superávit no distribuible
361.02	Superávit restringido
361.03	Superávit por aplicar
362.00	(PERDIDA ACUMULADA)
362.01	(Pérdida acumulada)
<u>370.00</u>	<u>GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</u>
371.00	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA
371.01	Ganancia o pérdida no realizada en inversiones disponibles para la venta
<u>400.00</u>	<u>GASTOS</u>
<u>410.00</u>	<u>GASTOS FINANCIEROS</u>
414.00	GASTOS POR FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS
414.01	Gastos por obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año
414.02	Gastos por obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año
414.03	Gastos por obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año
414.04	Gastos por obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año
414.05	Gastos por obligaciones por otros financiamientos hasta un año
414.06	Gastos por obligaciones por otros financiamientos a más de un año
415.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES
415.03	Gastos por obligaciones varias

419.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS
419.01	Comisiones por líneas de crédito obtenidas
419.02	Comisiones por garantías contratadas
419.99	Otros gastos financieros diversos
420.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS
421.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD DE DEUDORES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR
421.01	Constitución de provisión para deudores
421.01.M.01	Constitución de provisión para la porción del capital
421.01.M.02	Constitución de provisión para los rendimientos
421.02	Constitución de provisión para otras cuentas por cobrar
421.03	Constitución de provisión para operaciones contingentes
421.10	Constitución de provisión para rendimientos por cobrar
421.11	Constitución de provisión para comisiones por cobrar
422.00	GASTOS POR DESVALORIZACIÓN DE INVERSIONES FINANCIERAS
422.01	Constitución de provisión para otras inversiones en títulos valores
422.02	Constitución de provisión para inversiones en otros fondos y sociedades
422.03	Desvalorización de las inversiones en títulos valores para negociar
422.04	Desvalorización permanente de las inversiones en títulos valores disponibles para la venta
422.05	Desvalorización permanente de las inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento.
423.00	GASTOS POR PARTIDAS PENDIENTES EN CONCILIACIÓN
423.01	Constitución de provisión para partidas pendientes en conciliación
430.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS
431.00	COMISIONES POR SERVICIOS
431.03	Comisiones por cobranzas
431.04	Comisiones por servicios bursátiles
431.99	Comisiones por otros servicios
432.00	GASTOS POR DIFERENCIAS EN CAMBIO
432.01	Pérdidas por arbitraje de moneda extranjera
432.98	Diferencias de cambio
432.98.M.04	Diferencias de cambio por otros financiamientos obtenidos
432.98.M.05	Diferencias de cambio por otras obligaciones varias
432.98.M.10	Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar, provisiones y otros pasivos
432.98.M.99	Diferencias de cambio por otras operaciones
433.00	GASTOS POR BIENES REALIZABLES
433.01	Constitución de apartado para bienes recibidos en pago
433.04	Constitución de provisión para bienes fuera de uso
433.05	Constitución de provisión para otros bienes realizables
433.06	Pérdida en la venta de bienes recibidos en pago
433.09	Pérdida en la venta de bienes fuera de uso

433.10	Pérdida en la venta de otros bienes realizables
433.11	Gastos de mantenimiento de bienes realizables
433.99	Otros gastos por bienes realizables
434.00	GASTOS POR INVERSIONES EN VALORES
434.01	Pérdidas por participación patrimonial en otras instituciones
434.02	Constitución de provisión para inversiones en participación en otras instituciones
434.03	Pérdidas en venta de inversiones en títulos valores
434.04	Pérdidas en venta de inversiones en acciones
435.00	GASTOS POR DEPRECIACIÓN, AMORTIZACIÓN Y DESVALORIZACIÓN DE BIENES DIVERSOS
435.01	Depreciación de bienes dados en alquiler
435.02	Depreciación de bienes asignados para uso del personal
435.03	Pérdidas por desvalorización de bienes diversos
438.00	PÉRDIDA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES
438.01	Pérdida no realizada en inversiones en títulos valores para negociar
438.02	Pérdida no realizada en inversiones en títulos valores disponibles para la venta
438.03	Pérdida no realizada en inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento
439.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS
439.01	Sanciones por incumplimiento de disposiciones legales y normativas
439.02	Pérdidas por programas especiales
439.03	Constitución de provisión para otros activos
439.99	Gastos operativos varios
<u>440.00</u>	<u>GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS</u>
441.00	GASTOS DE PERSONAL
441.01	Sueldos de personal permanente
441.02	Sueldos de personal contratado
441.03	Sueldos de personal en período de prueba
441.04	Pasantías
441.05	Suplencias
441.06	Utilidades y bonificaciones
441.07	Horas extras
441.08	Bonos por horas extras
441.09	Bonos por decreto
441.11	Bonos de incentivos
441.12	Vacaciones
441.13	Primas
441.14	Dietas de directores
441.15	Viáticos y asignaciones por viajes
441.16	Comisiones por cobranzas
441.17	Otras comisiones al personal
441.18	Gastos de representación
441.19	Otras retribuciones
441.20	Aportes al sindicato
441.21	Prestaciones sociales del personal
441.22	Aportaciones patronales

441.23	Intereses sobre prestaciones sociales
441.24	Actividades recreativas y deportivas
441.25	Atenciones y eventos especiales al personal
441.26	Uniformes
441.27	Capacitación
441.28	Otros gastos de Protección social del personal
441.29	Seguros para el personal
441.99	Otros gastos de personal
442.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS
442.01	Servicios de vigilancia y protección
442.02	Servicios de transporte y custodia de valores
442.03	Servicios de información
442.04	Servicios de aseo, limpieza y fumigación
442.05	Asesoría jurídica
442.06	Asesoría técnica y gerencial
442.07	Auditoría externa
442.08	Consultoría externa
442.99	Otros servicios externos contratados
443.00	GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNICACIONES
443.01	Pasajes y transporte
443.02	Teléfonos, telex, fax
443.03	Combustibles
443.99	Otros gastos de traslados y comunicaciones
444.00	GASTOS DE SEGUROS
444.01	Seguros para bienes de uso
444.02	Seguros para bienes realizables
444.03	Seguros para bienes diversos
444.04	Seguro sobre fidelidad y fiel cumplimiento
444.05	Seguro sobre dinero y valores
444.99	Otros seguros
445.00	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES
445.01	Impuestos municipales
445.02	Impuesto al débito bancario
445.99	Otros impuestos y contribuciones
446.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES
446.01	Mantenimiento y reparaciones para bienes de uso
446.02	Mantenimiento y reparaciones para bienes diversos
446.03	Condominio
447.00	DEPRECIACIÓN Y DESVALORIZACIÓN DE BIENES DE USO
447.01	Depreciación de edificaciones e instalaciones
447.02	Depreciación de mobiliario y equipos
447.03	Depreciación de equipos de transporte
447.04	Depreciación de bienes recibidos en arrendamiento financiero
447.05	Pérdidas por desvalorización de bienes de uso
447.06	Depreciación de equipos para la reconversión monetaria

448.00	AMORTIZACION DE GASTOS DIFERIDOS
448.01	Amortización de gastos de organización e instalación
448.02	Amortización de mejoras a propiedades tomadas en alquiler
448.03	Amortización de software
448.04	Amortización de gastos en publicidad y mercadeo
448.05	Amortización de plusvalía
448.06	Amortización de otros gastos diferidos
448.07	Amortización de gastos por la reconversión monetaria
448.07.M.01	Asesorías
448.07.M.02	Publicidad
448.07.M.04	Software
448.07.M.05	Adiestramiento, viáticos y otros gastos de personal
449.00	OTROS GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS
449.01	Agua, electricidad y gas
449.02	Alquiler de bienes
449.03	Arrendamiento de bienes de uso
449.04	Otros gastos de infraestructura
449.05	Papelería y efectos de escritorio
449.06	Materiales y útiles de aseo
449.07	Portes y estampillas fiscales
449.09	Gastos legales
449.10	Suscripciones

449.11	Propaganda y publicidad
449.15	Aportes a otras instituciones
449.16	Multas
449.17	Relaciones públicas
449.99	Gastos generales diversos
<u>450.00</u>	<u>GASTOS EXTRAORDINARIOS</u>
451.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS
451.01	Donaciones efectuadas por la institución
451.02	Pérdidas por siniestros
451.03	Pérdidas por robos, asaltos y fraudes
451.99	Otros gastos extraordinarios
<u>470.00</u>	<u>IMPUESTO SOBRE LA RENTA</u>
471.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA
471.01	Impuesto sobre la renta
471.02	(Impuesto sobre la renta diferido activo)
471.03	Impuesto sobre la renta diferido pasivo
<u>500.00</u>	<u>INGRESOS</u>
510.00	<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>
511.00	INGRESOS POR DISPONIBILIDADES
511.01	Rendimientos por depósitos en bancos y otras instituciones financieras del país

511.02	Rendimientos por depósitos en bancos y otras instituciones financieras del exterior
512.00	INGRESOS DE EXPLOTACION
512.01	Comisiones
512.01.M.01	Comisiones por avales o fianzas otorgadas
512.01.M.02	Comisiones por líneas de crédito de utilización automática
512.01.M.99	Otras comisiones
512.02	Ingresos por estudios de operación
513.00	INGRESOS POR INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES
513.01	Rendimientos de inversiones en títulos valores para negociar
513.01.M.01	Letras del Tesoro
513.01.M.01.01	Del fondo de riesgo
513.01.M.01.02	Del fondo operativo
513.01.M.02	Bonos del Tesoro
513.01.M.02.01	Del fondo de riesgo
513.01.M.02.02	Del fondo operativo
513.01.M.03	Bonos y obligaciones de la Deuda Pública Nacional
513.01.M.03.01	Del fondo de riesgo
513.01.M.03.02	Del fondo operativo
513.01.M.06	Bonos y obligaciones de Organismos de la Administración Descentralizada
513.01.M.06.01	Del fondo de riesgo
513.01.M.06.02	Del fondo operativo
513.01.M.07	Bonos y obligaciones emitidos por el Banco Central de Venezuela
513.01.M.07.01	Del fondo de riesgo
513.01.M.07.02	Del fondo operativo
513.01.M.08	Otros títulos valores emitidos o avalados por la Nación
513.01.M.08.01	Del fondo de riesgo
513.01.M.08.02	Del fondo operativo
513.01.M.11	Obligaciones emitidas por empresas privadas no financieras del país
513.01.M.11.01	Del fondo de riesgo
513.01.M.11.02	Del fondo operativo
513.01.M.13	Obligaciones emitidas por entidades públicas no financieras del país
513.01.M.13.01	Del fondo de riesgo
513.01.M.13.02	Del fondo operativo
513.01.M.16	Participación en instituciones financieras del país
513.01.M.16.01	Del fondo de riesgo
513.01.M.16.02	Del fondo operativo

513.01.M.17	Participación en fondos o sociedades de garantías recíprocas
513.01.M.17.01	Del fondo de riesgo
513.01.M.17.02	Del fondo operativo
513.01.M.18	Participación en fondos o sociedades de promoción empresarial
513.01.M.18.01	Del fondo de riesgo
513.01.M.18.02	Del fondo operativo
513.01.M.19	Participación en sociedades de servicios de apoyo para la pequeña y mediana empresa
513.01.M.19.01	Del fondo de riesgo
513.01.M.19.02	Del fondo operativo
513.01.M.99	Rendimientos por otras inversiones para negociar
513.01.M.99.01	Del fondo de riesgo
513.01.M.99.02	Del fondo operativo
513.02	Rendimientos de inversiones en títulos valores disponibles para la venta
513.02.M.01	Letras del Tesoro
513.02.M.01.01	Del fondo de riesgo
513.02.M.01.02	Del fondo operativo
513.02.M.02	Bonos del Tesoro
513.02.M.02.01	Del fondo de riesgo
513.02.M.02.02	Del fondo operativo
513.02.M.03	Bonos y obligaciones de la Deuda Pública Nacional
513.02.M.03.01	Del fondo de riesgo
513.02.M.03.02	Del fondo operativo
513.02.M.06	Bonos y obligaciones de Organismos de la Administración Descentralizada
513.02.M.06.01	Del fondo de riesgo
513.02.M.06.02	Del fondo operativo
513.02.M.07	Bonos y obligaciones emitidos por el Banco Central de Venezuela
513.02.M.07.01	Del fondo de riesgo
513.02.M.07.02	Del fondo operativo
513.02.M.08	Otros títulos valores emitidos o avalados por la Nación
513.02.M.08.01	Del fondo de riesgo
513.02.M.08.02	Del fondo operativo
513.02.M.11	Obligaciones emitidas por empresas privadas no financieras del país
513.02.M.11.01	Del fondo de riesgo
513.02.M.11.02	Del fondo operativo
513.02.M.13	Obligaciones emitidas por entidades públicas no financieras del país
513.02.M.13.01	Del fondo de riesgo
513.02.M.13.02	Del fondo operativo

513.02.M.16	Participación en instituciones financieras del país
513.02.M.16.01	Del fondo de riesgo
513.02.M.16.02	Del fondo operativo
513.02.M.17	Participación en fondos o sociedades de garantías recíprocas
513.02.M.17.01	Del fondo de riesgo
513.02.M.17.02	Del fondo operativo
513.02.M.18	Participación en fondos o sociedades de promoción empresarial
513.02.M.18.01	Del fondo de riesgo
513.02.M.18.02	Del fondo operativo
513.02.M.19	Participación en sociedades de servicios de apoyo para la pequeña y mediana empresa
513.02.M.19.01	Del fondo de riesgo
513.02.M.19.02	Del fondo operativo
513.02.M.99	Rendimientos por otras inversiones en títulos valores disponibles para la venta
513.02.M.99.01	Del fondo de riesgo
513.02.M.99.02	Del fondo operativo
513.03	Rendimientos por inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento
513.03.M.01	Letras del Tesoro
513.03.M.01.01	Del fondo de riesgo
513.03.M.01.02	Del fondo operativo
513.03.M.02	Bonos del Tesoro
513.03.M.02.01	Del fondo de riesgo
513.03.M.02.02	Del fondo operativo
513.03.M.03	Bonos y obligaciones de la Deuda Pública Nacional
513.03.M.03.01	Del fondo de riesgo
513.03.M.03.02	Del fondo operativo
513.03.M.06	Bonos y obligaciones de Organismos de la Administración Descentralizada
513.03.M.06.01	Del fondo de riesgo
513.03.M.06.02	Del fondo operativo
513.03.M.07	Bonos y obligaciones emitidos por el Banco Central de Venezuela
513.03.M.07.01	Del fondo de riesgo
513.03.M.07.02	Del fondo operativo
513.03.M.08	Otros títulos valores emitidos o avalados por la Nación
513.03.M.08.01	Del fondo de riesgo
513.03.M.08.02	Del fondo operativo

513.03.M.11	Obligaciones emitidas por empresas privadas no financieras del país
513.03.M.11.01	Del fondo de riesgo
513.03.M.11.02	Del fondo operativo
513.03.M.13	Obligaciones emitidas por entidades públicas no financieras del país
513.03.M.13.01	Del fondo de riesgo
513.03.M.13.02	Del fondo operativo
513.03.M.16	Obligaciones emitidas por fondos o sociedades de garantías recíprocas
513.03.M.16.01	Del fondo de riesgo
513.03.M.16.02	Del fondo operativo
513.03.M.17	Obligaciones emitidas por fondos o sociedades de promoción empresarial
513.03.M.17.01	Del fondo de riesgo
513.03.M.17.02	Del fondo operativo
513.03.M.18	Obligaciones emitidas por sociedades de servicios de apoyo para la pequeña y mediana empresa
513.03.M.18.01	Del fondo de riesgo
513.03.M.18.02	Del fondo operativo
513.03.M.99	Rendimientos por otras inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento
513.03.M.99.01	Del fondo de riesgo
513.03.M.99.02	Del fondo operativo
513.04	Rendimientos por inversiones en otros títulos valores
513.04.M.01	Depósitos de ahorros en instituciones financieras del país
513.04.M.01.01	Del fondo de riesgo
513.04.M.01.02	Del fondo operativo
513.04.M.02	Certificados de ahorro en instituciones financieras del país
513.04.M.02.01	Del fondo de riesgo
513.04.M.02.02	Del fondo operativo
513.04.M.03	Depósitos a plazo en instituciones financieras del país
513.04.M.03.01	Del fondo de riesgo
513.04.M.03.02	Del fondo operativo
513.04.M.04	Obligaciones emitidas por instituciones financieras del país
513.04.M.04.01	Del fondo de riesgo
513.04.M.04.02	Del fondo operativo
513.04.M.05	Rendimientos por fondos entregados en fideicomisos
513.04.M.05.01	Del fondo de riesgo
513.04.M.05.02	Del fondo operativo
513.04.M.06	Otras obligaciones
513.04.M.06.01	Del fondo de riesgo
513.04.M.06.02	Del fondo operativo

513.05	Rendimientos por inversiones de disponibilidad restringida
513.05.M.03	Rendimientos por títulos valores cedidos en garantía
513.05.M.03.01	Del fondo de riesgo
513.05.M.03.02	Del fondo operativo
513.05.M.05	Rendimientos por fondos entregados en fideicomisos
513.05.M.05.01	Del fondo de riesgo
513.05.M.05.02	Del fondo operativo
513.05.M.06	Rendimientos por depósitos a la vista restringido
513.05.M.06.01	Del fondo de riesgo
513.05.M.06.02	Del fondo operativo
513.05.M.99	Rendimientos por otras inversiones de disponibilidad restringida
513.05.M.99.01	Del fondo de riesgo
513.05.M.99.02	Del fondo operativo
514.00	INGRESOS POR DEUDORES
514.01	Rendimientos por deudores vigentes
514.02	Rendimientos por deudores reestructurados
514.03	Rendimientos por deudores vencidos
514.04	Rendimientos por deudores en litigio
519.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS
519.01	Otros ingresos financieros
519.02	Rendimientos por otras cuentas por cobrar
<u>520.00</u>	<u>INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS</u>
521.00	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS
521.01	Recuperaciones de deudores castigados
521.02	Recuperaciones de otras cuentas por cobrar castigadas
521.03	Recuperaciones de inversiones castigadas
522.00	DISMINUCION DE PROVISION PARA DEUDORES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR
522.01	Disminución de provisión para deudores
522.02	Disminución de provisión para otras cuentas por cobrar
522.03	Disminución de provisión para operaciones contingentes

523.00	DISMINUCION DE PROVISION PARA INVERSIONES EN TITULOS VALORES
523.01	Disminución de provisión para inversiones en títulos valores
523.02	Disminución de provisión para inversiones por participaciones en otras empresas
<u>530.00</u>	<u>OTROS INGRESOS OPERATIVOS</u>
531.00	COMISIONES POR SERVICIOS
531.01	Comisiones por otras líneas de crédito
531.99	Otras comisiones no financieras
532.00	INGRESOS POR DIFERENCIAS EN CAMBIO
532.01	Ganancias por arbitraje en moneda extranjera
532.98	Diferencias en cambio
532.98.M.01	Diferencias de cambio por disponibilidades
532.98.M.02	Diferencias de cambio por inversiones en títulos valores
532.98.M.03	Diferencias de cambio por cartera de deudores
532.98.M.04	Diferencias de cambio por intereses y comisiones por cobrar
532.98.M.06	Diferencias de cambio por arbitraje
532.98.M.08	Diferencias en cambio por inversiones en otros fondos y sociedades
532.98.M.99	Diferencias de cambio por otros activos
533.00	INGRESOS POR BIENES REALIZABLES
533.01	Ganancias en la venta de bienes recibidos en pago
533.04	Ganancia en la venta de bienes fuera de uso
533.05	Ganancias en la venta de otros bienes realizables
533.06	Disminución de provisión de bienes realizables
534.00	OTROS INGRESOS POR VENTA DE VALORES
534.01	Ganancia en venta de inversiones en títulos valores
534.02	Ganancia en venta de inversiones en acciones
535.00	INGRESOS POR INVERSIONES EN OTROS FONDOS Y SOCIEDADES
535.01	Participación patrimonial en otros fondos y sociedades
535.02	Disminución de provisión para inversiones en otros fondos y sociedades
535.03	Rendimientos por obligaciones emitidas por otros fondos y sociedades

537.00	INGRESOS POR PROGRAMAS ESPECIALES
537.01	Ingresos por programas especiales
538.00	GANANCIA NO REALIZADA EN INVERSIONES
538.01	Ganancia no realizada en inversiones para negociar
538.99	Ganancia en otras inversiones
539.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS
539.01	Ingresos por alquiler de bienes
539.02	Ingresos por servicios de asesoría
539.03	Ingresos por recuperación de gastos
539.99	Ingresos operativos varios
<u>540.00</u>	<u>INGRESOS EXTRAORDINARIOS</u>
541.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS
541.01	Donaciones para cobertura de gastos
541.99	Otros ingresos extraordinarios
<u>600.00</u>	<u>CUENTAS CONTINGENTES</u>
<u>610.00</u>	<u>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</u>
611.00	AVALES Y FIANZAS OTORGADAS
611.01	Avales y fianzas financieras reafianzadas
611.01.M.01	En situación normal
611.01.M.02	En situación dudosa
611.02	Avales y fianzas técnicas reafianzadas
611.02.M.01	En situación normal
611.02.M.02	En situación dudosa
611.03	Avales y fianzas financieras no reafianzadas
611.03.M.01	En situación normal
611.03.M.02	En situación dudosa
611.04	Avales y fianzas técnicas no reafianzadas
611.04.M.01	En situación normal
611.04.M.02	En situación dudosa
611.99	Otras garantías
612.00	LINEAS DE CREDITO DE UTILIZACION AUTOMATICA
612.99	Otras líneas de crédito de utilización automática

615.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS
615.01	Documentos descontados en instituciones financieras
619.00	OTRAS CONTINGENCIAS
619.01	Cuotas no pagadas de acciones suscritas por la institución en otras instituciones
619.02	Diferencias del ajuste por redondeo en la reconversión monetaria de las cuentas contingentes deudoras
619.02.M.01	Avales y fianzas otorgadas
619.02.M.01.01	Diferencias deudoras
619.02.M.01.02	(Diferencias acreedoras)
619.02.M.02	Líneas de crédito de utilización automática
619.02.M.02.01	Diferencias deudoras
619.02.M.02.02	(Diferencias acreedoras)
619.02.M.03	Documentos descontados
619.02.M.03.01	Diferencias deudoras
619.02.M.03.02	(Diferencias acreedoras)
619.02.M.04	Otras Contingencias
619.02.M.04.01	Diferencias deudoras
619.02.M.04.02	(Diferencias acreedoras)
619.99	Otras contingencias
<u>620.00</u>	<u>CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS</u>
621.00	RESPONSABILIDADES POR AVALES Y FIANZAS OTORGADAS
622.00	RESPONSABILIDADES POR LINEAS DE CREDITO DE UTILIZACION AUTOMATICA
625.00	RESPONSABILIDADES POR DOCUMENTOS DESCONTADOS
629.00	RESPONSABILIDADES POR OTRAS CONTINGENCIAS
629.01	Responsabilidades por otras contingencias
629.02	Diferencias del ajuste por redondeo en la reconversión monetaria de las cuentas contingentes acreedoras
629.02.M.01	Responsabilidades por avales y fianzas otorgadas
629.02.M.01.01	(Diferencias deudoras)
629.02.M.01.02	Diferencias acreedoras

629.02.M.02	Responsabilidades por líneas de crédito de utilización automática
629.02.M.02.01	(Diferencias deudoras)
629.02.M.02.02	Diferencias acreedoras
629.02.M.03	Responsabilidades por documentos descontados
629.02.M.03.01	(Diferencias deudoras)
629.02.M.03.02	Diferencias acreedoras
629.02.M.04	Responsabilidades por otras contingencias
629.02.M.04.01	(Diferencias deudoras)
629.02.M.04.02	Diferencias acreedoras

<u>800.00</u>	<u>OTRAS CUENTAS DE ORDEN</u>
---------------	-------------------------------

<u>810.00</u>	<u>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</u>
---------------	--

813.00	GARANTIAS RECIBIDAS
813.01	Garantía de instituciones financieras
813.02	Garantía de títulos valores
813.03	Garantía de retenciones
813.04	Garantías hipotecarias
813.05	Garantías prendarias
813.06	Bienes embargados
813.99	Otras garantías recibidas

815.00	LÍNEAS DE CRÉDITO OTORGADAS PENDIENTES DE UTILIZACIÓN
815.01	Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización

816.00	LÍNEAS DE CRÉDITO OBTENIDAS NO UTILIZADAS
816.01	Líneas de crédito obtenidas no utilizadas

817.00	GARANTÍAS CEDIDAS
817.01	Títulos valores
817.02	Cartera de deudores
817.03	Bienes muebles e inmuebles
817.99	Otras garantías cedidas

819.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO
819.03	Cuentas incobrables castigadas
819.04	Rendimientos por cobrar
819.07	Seguros contratados
819.08	Diferencias del ajuste por redondeo en la reconversión monetaria de las otras cuentas de orden deudoras
819.08.M.01	Garantías recibidas
819.08.M.01.01	Diferencias deudoras
819.08.M.01.02	(Diferencias acreedoras)
819.08.M.02	Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización
819.08.M.02.01	Diferencias deudoras
819.08.M.02.02	(Diferencias acreedoras)
819.08.M.03	Líneas de crédito obtenidas no utilizadas
819.08.M.03.01	Diferencias deudoras
819.08.M.03.02	(Diferencias acreedoras)
819.08.M.04	Garantías cedidas
819.08.M.04.01	Diferencias deudoras
819.08.M.04.02	(Diferencias acreedoras)
819.08.M.05	Otras cuentas de registro
819.08.M.05.01	Diferencias deudoras
819.08.M.05.02	(Diferencias acreedoras)
819.99	Otras cuentas de registro

820.00 OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS

823.00 RESPONSABILIDAD POR GARANTÍAS RECIBIDAS

825.00 RESPONSABILIDADES POR LINEAS DE CRÉDITO OTORGADAS PENDIENTES DE UTILIZACION

826.00 CONTRACUENTA DE LÍNEAS DE CRÉDITO OBTENIDAS NO UTILIZADAS

827.00 CONTRACUENTA DE GARANTÍAS CEDIDAS

829.00	CONTRACUENTA DE OTRAS CUENTAS DE REGISTRO
829.01	Contracuenta de otras cuentas de registro
829.02	Diferencias del ajuste por redondeo en la reconversión monetaria de las otras cuentas de orden acreedoras
829.02.M.01	Responsabilidad por garantías recibidas
829.02.M.01.01	(Diferencias deudoras)
829.02.M.01.02	Diferencias acreedoras
829.02.M.02	Responsabilidades por líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización
829.02.M.02.01	(Diferencias deudoras)
829.02.M.02.02	Diferencias acreedoras
829.02.M.03	Contracuenta de líneas de crédito obtenidas no utilizadas
829.02.M.03.01	(Diferencias deudoras)
829.02.M.03.02	Diferencias acreedoras
829.02.M.04	Contracuenta de garantías cedidas
829.02.M.04.01	(Diferencias deudoras)
829.02.M.04.02	Diferencias acreedoras
829.02.M.05	Contracuenta de otras cuentas de registro
829.02.M.05.01	(Diferencias deudoras)
829.02.M.05.02	Diferencias acreedoras