



## MANUAL DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES BANCARIAS

### CAPÍTULO II

#### CATÁLOGO DE CUENTAS

En este capítulo se presenta el listado general de los rubros, grupos, cuentas, subcuentas y subsubcuentas que forman parte del Manual de Contabilidad.

## CATÁLOGO DE CUENTAS

CÓDIGO	NOMBRE
<u>100.00</u>	<u>ACTIVO</u>
<u>110.00</u>	<u>DISPONIBILIDADES</u>
111.00	EFFECTIVO
111.01	Billetes y monedas nacionales
111.01.M.01	Billetes y monedas antes de la reconversión monetaria
111.01.M.02	Billetes y monedas con la reconversión monetaria (Bs. S.)
111.02	Billetes y monedas extranjeras
111.03	Oro amonedado y en barras
111.04	Certificados de tenencia de oro
111.05	Caja Chica
<b>111.06</b>	<b>Billetes y monedas extranjeras adquiridas en las operaciones según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad</b>
<b>111.06.M.01</b>	<b>Billetes y monedas extranjeras según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad operaciones de intervención cambiaria del Banco Central de Venezuela</b>
<b>111.06.M.02</b>	<b>Billetes y monedas según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad operaciones en la mesa de cambio</b>
<b>111.06.M.03</b>	<b>Billetes y monedas según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad operaciones al menudeo</b>
111.07	Otras monedas
111.07.M.01	Criptomonedas
111.07.M.01.01	Petro
111.07.M.01.09	Otras criptomonedas
112.00	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA
112.01	Cuenta encaje BCV
112.02	Cuenta depósitos especiales BCV
112.03	Cuenta según Convenio Cambiario N° 20
112.03.M.01	Personas naturales
112.03.M.02	Personas jurídicas domiciliadas en el país
112.03.M.03	Personas jurídicas no domiciliadas en el país
112.04	Divisas adquiridas para ser negociadas en las operaciones de los mercados alternativos de divisas
<b>112.05</b>	<b>Cuenta según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad</b>
<b>112.05.M.01</b>	<b>Personas naturales</b>
<b>112.05.M.02</b>	<b>Personas jurídicas domiciliadas en el país</b>
<b>112.05.M.03</b>	<b>Personas jurídicas no domiciliadas en el país</b>
<b>112.06</b>	<b>Divisas adquiridas para ser negociadas en las operaciones según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad</b>
<b>112.06.M.01</b>	<b>Divisas según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad operaciones de intervención cambiaria del Banco Central de Venezuela</b>
<b>112.06.M.02</b>	<b>Divisas según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad operaciones en la mesa de cambio</b>
<b>112.06.M.03</b>	<b>Divisas según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad operaciones al menudeo</b>
112.99	Otros depósitos en el BCV
113.00	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS
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
113.99.M.01	Depósitos en otras instituciones financieras del país
113.99.M.02	Depósitos en otras instituciones financieras del país en criptomonedas
113.99.M.02.01	Depósitos en otras instituciones financieras del país en Petro
113.99.M.02.09	Depósitos en otras instituciones financieras del país en otras criptomonedas
114.00	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR
114.01	Bancos y corresponsales del exterior
114.02	Nuestras oficinas en el exterior
114.03	Bancos y corresponsales del exterior – Convenios Cambiarios Nros. 20 y 31
<b>114.04</b>	<b>Bancos y corresponsales del exterior Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad</b>
115.00	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES
115.01	Oficina matriz y sucursales
116.00	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO
116.01	Cámara de compensación
116.01.M.01	Cámara de compensación a cargo del BCV

## CATÁLOGO DE CUENTAS

<b>CÓDIGO</b>	<b>NOMBRE</b>
116.01.M.02	Cámara de compensación a cargo de otros bancos
116.02	Ordenes de pago de la Tesorería Nacional
116.03	Otros 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)
119.01.M.01	(Provisión para disponibilidades en moneda nacional)
119.01.M.02	(Provisión para disponibilidades en moneda extranjera)
<u>120.00</u>	<u>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</u>
121.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES PARA NEGOCIAR
121.01	Letras del Tesoro
121.02	Bonos del Tesoro
121.03	Bonos y obligaciones de la Deuda Pública Nacional
121.04	Bonos y obligaciones de Gobiernos Estatales
121.05	Bonos y obligaciones de Entidades Municipales
121.06	Bonos y obligaciones de Organismos de la Administración Descentralizada
121.07	Bonos y obligaciones emitidos por el Banco Central de Venezuela
121.08	Otros títulos valores emitidos o avalados por la Nación
121.09	Depósitos a plazo en instituciones financieras del exterior
121.10	Obligaciones emitidas por instituciones financieras del exterior
121.11	Obligaciones emitidas por empresas privadas no financieras del país
121.12	Obligaciones emitidas por empresas privadas no financieras del exterior
121.13	Obligaciones emitidas por entidades públicas no financieras del país
121.14	Obligaciones emitidas por entidades públicas no financieras del exterior
121.15	Obligaciones emitidas por instituciones diversas
121.16	Participación en instituciones financieras del país
121.17	Participación en empresas privadas no financieras del país
121.18	Participación en instituciones financieras del exterior
121.19	Participación en empresas privadas no financieras del exterior
121.20	Participación en otras instituciones
121.21	Bonos agrícolas
121.23	Títulos o valores adquiridos para ser negociados en las operaciones de los mercados alternativos de divisas
121.24	Inversiones en títulos valores en criptomonedas para negociar
121.24.M.01	Inversiones en títulos valores en Petro
121.24.M.09	Inversiones en títulos valores en otras criptomonedas
121.25	(Inversiones cedidas)
121.25.M.01	(Administración Central)
121.25.M.02	(Administraciones Públicas Estatales, Municipales y del Distrito Capital)
121.25.M.03	(Entes descentralizados y otros Organismos con régimen especial)
121.25.M.04	(Instituciones financieras del país)
121.25.M.99	(Otros inversionistas)
122.00	INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA
122.01	Letras del Tesoro
122.02	Bonos del Tesoro
122.03	Bonos y obligaciones de la Deuda Pública Nacional
122.04	Bonos y obligaciones de Gobiernos Estatales
122.05	Bonos y obligaciones de Entidades Municipales
122.06	Bonos y obligaciones de Organismos de la Administración Descentralizada
122.07	Bonos y obligaciones emitidos por el Banco Central de Venezuela
122.08	Otros títulos valores emitidos o avalados por la Nación
122.09	Depósitos a plazo en instituciones financieras del exterior
122.10	Obligaciones emitidas por instituciones financieras del exterior
122.11	Obligaciones emitidas por empresas privadas no financieras del país
122.12	Obligaciones emitidas por empresas privadas no financieras del exterior
122.13	Obligaciones emitidas por entidades públicas no financieras del país
122.14	Obligaciones emitidas por entidades públicas no financieras del exterior
122.15	Obligaciones emitidas por instituciones diversas
122.16	Participación en instituciones financieras del país
122.17	Participación en empresas privadas no financieras del país
122.18	Participación en instituciones financieras del exterior
122.19	Participación en empresas privadas no financieras del exterior
122.20	Participación en otras instituciones

## CATÁLOGO DE CUENTAS

<b>CÓDIGO</b>	<b>NOMBRE</b>
122.21	Bonos agrícolas
122.22	Participación en las Sociedades de Garantías Recíprocas
122.22.M.01	Participación en SOGATUR
122.22.M.01.01	Participación en SOGATUR conforme con la Resolución Nº 093 del 15/10/2013
122.22.M.01.02	Otras participaciones en SOGATUR
122.22.M.02	Participación en otras Sociedades de Garantías Recíprocas
122.24	Inversiones en títulos valores en criptomonedas disponibles para la venta
122.24.M.01	Inversiones en títulos valores en Petro
122.24.M.09	Inversiones en títulos valores en otras criptomonedas
122.25	(Inversiones cedidas)
122.25.M.01	(Administración Central)
122.25.M.02	(Administraciones Públicas Estatales, Municipales y del Distrito Capital)
122.25.M.03	(Entes descentralizados y otros Organismos con régimen especial)
122.25.M.04	(Instituciones financieras del país)
122.25.M.99	(Otros inversionistas)
122.99	Otras inversiones en títulos valores disponibles para la venta
123.00	INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO
123.01	Letras del Tesoro
123.02	Bonos del Tesoro
123.03	Bonos y obligaciones de la Deuda Pública Nacional
123.04	Bonos y obligaciones de Gobiernos Estatales
123.05	Bonos y obligaciones de Entidades Municipales
123.06	Bonos y obligaciones de Organismos de la Administración Descentralizada
123.07	Bonos y obligaciones emitidos por el Banco Central de Venezuela
123.08	Otros títulos valores emitidos o avalados por la Nación
123.09	Depósitos a plazo en instituciones financieras del exterior
123.10	Obligaciones emitidas por instituciones financieras del exterior
123.11	Obligaciones emitidas por empresas privadas no financieras del país
123.12	Obligaciones emitidas por empresas privadas no financieras del exterior
123.13	Obligaciones emitidas por entidades públicas no financieras del país
123.14	Obligaciones emitidas por entidades públicas no financieras del exterior
123.15	Obligaciones emitidas por instituciones diversas
123.16	Colocaciones en sucursales en el exterior
123.17	Otras inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento
123.21	Bonos agrícolas
123.24	Inversiones en títulos valores en criptomonedas mantenidas hasta su vencimiento
123.24.M.01	Inversiones en títulos valores en Petro
123.24.M.09	Inversiones en títulos valores en otras criptomonedas
123.25	(Inversiones Cedidas)
123.25.M.01	(Administración Central)
123.25.M.02	(Administraciones Públicas Estatales, Municipales y del Distrito Capital)
123.25.M.03	(Entes descentralizados y otros Organismos con régimen especial)
123.25.M.04	(Instituciones financieras del país)
123.25.M.99	(Otros inversionistas)
124.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA Y OPERACIONES INTERBANCARIAS
124.01	Colocaciones en el Banco Central de Venezuela
124.01.M.01	Certificados de depósito afectos a reporto a través del Sistema de Operaciones de Mercado Abierto
124.01.M.02	Títulos valores adquiridos afectos a reporto (Repos)
124.01.M.03	Otros certificados de depósito
124.02	Operaciones interbancarias
124.02.M.01	Certificados de ahorros en instituciones financieras del país
124.02.M.02	Depósitos a plazo en instituciones financieras del país
124.02.M.03	Otras obligaciones emitidas por instituciones financieras del país
124.02.M.04	Obligaciones overnight
124.25	(Inversiones cedidas)
124.25.M.01	(Administración Central)
124.25.M.02	(Administraciones Públicas Estatales, Municipales y del Distrito Capital)
124.25.M.03	(Entes descentralizados y otros Organismos con régimen especial)
124.25.M.04	(Instituciones financieras del país)
124.25.M.99	(Otros inversionistas)
125.00	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA
125.03	Títulos valores cedidos en garantía

## CATÁLOGO DE CUENTAS

<b>CÓDIGO</b>	<b>NOMBRE</b>
125.05	Fondos restringidos entregados en fideicomiso en instituciones financieras
125.05.M.01	Fondos restringidos entregados en fideicomiso en instituciones financieras del país
125.05.M.02	Fondos restringidos entregados en fideicomiso en instituciones financieras del exterior
125.06	Depósitos a la vista restringidos
125.07	Títulos valores afectos a reporto
125.07.M.01	Compra de títulos valores afectos a reporto (Reportadora)
125.07.M.01.01	Letras del Tesoro
125.07.M.01.02	Bonos del Tesoro
125.07.M.01.03	Bonos y obligaciones de la Deuda Pública Nacional
125.07.M.01.04	Bonos y obligaciones de Gobiernos Estatales
125.07.M.01.05	Bonos y obligaciones de Entidades Municipales
125.07.M.01.06	Bonos y obligaciones de Organismos de la Administración Descentralizada
125.07.M.01.07	Bonos y obligaciones emitidos por el Banco Central de Venezuela
125.07.M.01.08	Otros títulos valores emitidos o avalados por la Nación
125.07.M.01.09	Depósitos a plazo en instituciones financieras del exterior
125.07.M.01.10	Obligaciones emitidas por instituciones financieras del exterior
125.07.M.01.11	Obligaciones emitidas por empresas privadas no financieras del país
125.07.M.01.12	Obligaciones emitidas por empresas privadas no financieras del exterior
125.07.M.01.13	Obligaciones emitidas por entidades públicas no financieras del país
125.07.M.01.14	Obligaciones emitidas por entidades públicas no financieras del exterior
125.07.M.01.15	Obligaciones emitidas por instituciones diversas
125.07.M.01.16	Participación en instituciones financieras del país
125.07.M.01.17	Participación en empresas privadas no financieras del país
125.07.M.01.18	Participación en instituciones financieras del exterior
125.07.M.01.19	Participación en empresas privadas no financieras del exterior
125.07.M.01.20	Participación en otras instituciones
125.07.M.01.21	Bonos agrícolas
125.07.M.01.99	Otros títulos valores
125.99	Otras inversiones de disponibilidad restringida
126.00	INVERSIONES EN OTROS TÍTULOS VALORES
126.01	Obligaciones por fideicomisos de inversión emitidos por instituciones financieras
126.01.M.01	Obligaciones por fideicomisos de inversión emitidos por instituciones financieras del país
126.01.M.02	Obligaciones por fideicomisos de inversión emitidos por instituciones financieras del exterior
126.02	Otras obligaciones
126.02.M.01	Otras obligaciones negociables
126.02.M.02	Otras obligaciones
126.03	Otras colocaciones
126.03.M.01	Colocaciones en instituciones destinadas al desarrollo del sistema microfinanciero y microempresarial del país
126.03.M.02	Colocaciones en el sector agrícola
126.03.M.02.01	Certificados de depósitos
126.03.M.02.02	Bonos de prenda
126.03.M.02.03	Operaciones de reporto de certificados de depósitos y bonos de prenda
126.03.M.02.04	Certificados ganaderos
126.03.M.02.05	Colocaciones en el Fondo de Desarrollo Agropecuario, Pesquero, Forestal y Afines (FONDAFA)
126.03.M.02.06	Colocaciones en fondos regionales de financiamiento
126.03.M.02.07	Colocaciones en fondos ganaderos
126.03.M.03	Aportes y colocaciones en el sector turismo
126.03.M.03.01	Fondos regionales de financiamiento
126.03.M.03.02	Fondos municipales de financiamiento
126.03.M.03.03	Aportes para la adquisición de acciones de SOGATUR
126.03.M.03.04	Otros aportes y colocaciones al sector turismo
126.25	(Inversiones cedidas)
126.25.M.01	(Administración Central)
126.25.M.02	(Administraciones Públicas Estatales, Municipales y del Distrito Capital)
126.25.M.03	(Entes descentralizados y otros Organismos con régimen especial)
126.25.M.04	(Instituciones financieras del país)
126.25.M.99	(Otros inversionistas)
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)

## CATÁLOGO DE CUENTAS

### CÓDIGO

### NOMBRE

<u>130.00</u>	<u>CARTERA DE CRÉDITOS</u>
131.00	CRÉDITOS VIGENTES
131.01	Créditos a instituciones financieras del país vigentes
131.02	Créditos en cuenta corriente vigentes
131.03	Documentos descontados vigentes
131.04	Créditos a plazo fijo vigentes
131.05	Créditos en cuotas vigentes
131.05.M.01	Créditos en cuotas vigentes
131.05.M.01.01	Créditos comerciales en cuotas vigentes
131.05.M.01.02	Créditos al consumo en cuotas vigentes
131.05.M.01.99	Otros créditos en cuotas vigentes
131.05.M.02	Intereses créditos indexados
131.06	Tarjetas de crédito vigentes
131.06.M.01	Tarjetas de crédito vigentes
131.06.M.02	Líneas de créditos por tarjetas de crédito vigentes
131.07	Arrendamientos financieros vigentes
131.08	Adquisición de vehículos vigentes
131.08.M.01	Créditos de vehículos bajo la modalidad de "cuota balón" vigentes
131.08.M.02	Créditos para adquisición de vehículos a empleados vigentes
131.08.M.03	Créditos para adquisición de vehículos otorgados por programas especiales vigentes
131.08.M.09	Otros créditos para adquisición de vehículos vigentes
131.09	Descuentos y compras de facturas vigentes
131.10	Anticipos sobre documentos de exportación vigentes
131.11	Cartas de crédito emitidas negociadas vigentes
131.12	Cartas de crédito confirmadas negociadas vigentes
131.13	Otras aceptaciones vigentes
131.14	Créditos de programas especiales de financiamiento vigentes
131.14.M.01	Créditos con recursos provenientes de la institución financiera vigentes
131.14.M.01.01	Créditos a plazo fijo vigentes
131.14.M.01.02	Créditos en cuotas vigentes
131.14.M.01.03	Otros créditos vigentes
131.14.M.02	Créditos con recursos de programas especiales de financiamiento vigentes
131.14.M.02.01	Créditos a plazo fijo vigentes
131.14.M.02.02	Créditos en cuotas vigentes
131.14.M.02.03	Otros créditos vigentes
131.15	Créditos a directores y empleados vigentes
131.16	Créditos por venta de bienes a plazo vigentes
131.17	Créditos por compra de ordenes de pago vigentes
131.18	Créditos hipotecarios vigentes
131.18.M.01	Para adquisición de inmuebles
131.18.M.01.01	Para adquisición de vivienda indexados bajo el Sistema de Ahorro Habitacional vigentes
131.18.M.01.02	Para adquisición de vivienda fuera del Sistema de Ahorro Habitacional vigentes
131.18.M.01.03	Créditos para adquisición de vivienda otorgados a directores y empleados vigentes
131.18.M.01.04	Créditos para adquisición de vivienda rehabilitados vigentes
131.18.M.01.05	Créditos para adquisición de vivienda bajo las condiciones de la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda vigentes
131.18.M.01.07	Otros créditos para adquisición de vivienda vigentes
131.18.M.01.09	Créditos para adquisición de otros inmuebles vigentes

## CATÁLOGO DE CUENTAS

CÓDIGO	NOMBRE
131.18.M.02	Para construcción de inmuebles
131.18.M.02.01	Para construcción de vivienda indexados bajo el Sistema de Ahorro Habitacional vigentes
131.18.M.02.02	Para construcción de vivienda fuera del Sistema de Ahorro Habitacional vigentes
131.18.M.02.03	Créditos para construcción de vivienda otorgados a directores y empleados vigentes
131.18.M.02.04	Créditos para construcción de vivienda rehabilitados vigentes
131.18.M.02.05	Créditos para construcción y autoconstrucción de vivienda bajo las condiciones de la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda vigentes
131.18.M.02.07	Otros créditos para construcción y autoconstrucción de vivienda vigentes
131.18.M.02.09	Créditos para construcción de otros inmuebles vigentes
131.18.M.03	Para mejoras a inmuebles
131.18.M.03.01	Para mejoras a vivienda indexados bajo el Sistema de Ahorro Habitacional vigentes
131.18.M.03.02	Para mejoras a vivienda fuera del Sistema de Ahorro Habitacional vigentes
131.18.M.03.03	Créditos para mejoras a vivienda otorgados a directores y empleados vigentes
131.18.M.03.04	Créditos para mejoras, ampliación y remodelación de vivienda rehabilitados vigentes
131.18.M.03.05	Créditos para mejoras, ampliación y remodelación de vivienda bajo las condiciones de la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda vigentes
131.18.M.03.07	Otros créditos para mejoras, ampliación y remodelación de vivienda vigentes
131.18.M.03.09	Créditos para mejoras, ampliación y remodelación de otros inmuebles vigentes
131.18.M.04	Otros créditos hipotecarios
131.20	Créditos por reporto vigentes
131.22	Créditos agrícolas vigentes
131.22.M.01	Créditos agrícolas con recursos provenientes de la institución financiera vigentes
131.22.M.01.01	Créditos a plazos fijos iguales o menores a un año vigentes
131.22.M.01.02	Créditos a plazos fijos mayores a un año vigentes
131.22.M.01.03	Créditos en cuotas vigentes
131.22.M.01.04	Documentos agrícolas vigentes
131.22.M.01.05	Arrendamientos financieros vigentes
131.22.M.01.06	Cartas de crédito emitidas negociadas vigentes
131.22.M.01.07	Cartas de crédito confirmadas negociadas vigentes
131.22.M.01.99	Otros créditos agrícolas con recursos provenientes de la institución financiera vigentes
131.22.M.02	Créditos agrícolas con recursos provenientes de FONDAFA vigentes
131.22.M.02.01	Créditos a plazos fijos iguales o menores a un año vigentes
131.22.M.02.02	Créditos a plazos fijos mayores a un año vigentes
131.22.M.02.03	Créditos en cuotas vigentes
131.22.M.02.04	Documentos agrícolas vigentes
131.22.M.02.05	Arrendamientos financieros vigentes
131.22.M.02.06	Cartas de crédito emitidas negociadas vigentes
131.22.M.02.07	Cartas de crédito confirmadas negociadas vigentes
131.22.M.02.99	Otros créditos agrícolas con recursos provenientes de FONDAFA vigentes
131.22.M.03	Créditos agrícolas con recursos provenientes de otras fuentes vigentes
131.22.M.03.01	Créditos a plazos fijos iguales o menores a un año vigentes
131.22.M.03.02	Créditos a plazos fijos mayores a un año vigentes
131.22.M.03.03	Créditos en cuotas vigentes
131.22.M.03.04	Documentos agrícolas vigentes
131.22.M.03.05	Arrendamientos financieros vigentes
131.22.M.03.06	Cartas de crédito emitidas negociadas vigentes
131.22.M.03.07	Cartas de crédito confirmadas negociadas vigentes
131.22.M.03.99	Otros créditos agrícolas con recursos provenientes de otras fuentes vigentes
131.25	Créditos otorgados con recursos de FONCREI
131.27	Créditos otorgados a tasa de interés preferencial
131.28	Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos vigentes
131.28.M.01	Microcréditos vigentes
131.28.M.01.01	Microcréditos por cuotas vigentes
131.28.M.01.02	Microcréditos a plazo vigentes
131.28.M.02	Tarjetas de crédito otorgadas a usuarios del Sistema Microfinanciero vigentes
131.28.M.99	Otros instrumentos de financiamientos vigentes
131.28.M.99.01	Otros instrumentos de financiamientos por cuotas vigentes
131.28.M.99.02	Otros instrumentos de financiamientos a plazo vigentes

## CATÁLOGO DE CUENTAS

<b>CÓDIGO</b>	<b>NOMBRE</b>
131.29	Créditos otorgados a la PYME vigentes
131.29.M.01	Créditos con recursos propios vigentes
131.29.M.02	Créditos con otros recursos vigentes
131.30	Créditos vigentes adaptados a medidas especiales
131.30.M.01	Comerciales
131.30.M.02	Al consumo
131.30.M.03	Hipotecarios
131.30.M.04	Microcréditos
131.30.M.99	Otros
131.31	Créditos otorgados al sector turismo vigentes
131.31.M.01	Créditos otorgados al sector turismo segmento A vigentes
131.31.M.02	Créditos otorgados al sector turismo segmento B vigentes
131.31.M.03	Créditos otorgados al sector turismo segmento C vigentes
131.31.M.04	Otros créditos otorgados al sector turismo vigentes
131.33	Créditos otorgados a la actividad manufacturera vigentes
131.34	Créditos otorgados a las pequeñas y medianas empresas comerciales e industriales vigentes
131.34.M.01	Créditos otorgados a las pequeñas empresas comerciales e industriales vigentes
131.34.M.02	Créditos otorgados a las medianas empresas comerciales e industriales vigentes
131.99	Otros créditos vigentes
132.00	CRÉDITOS REESTRUCTURADOS
132.01	Créditos a instituciones financieras del país reestructurados
132.04	Créditos a plazo fijo reestructurados
132.05	Créditos en cuotas reestructurados
132.05.M.01	Créditos en cuotas reestructurados
132.05.M.01.01	Créditos comerciales en cuotas reestructurados
132.05.M.01.02	Créditos al consumo en cuotas reestructurados
132.05.M.01.99	Otros créditos en cuotas reestructurados
132.05.M.02	Intereses créditos indexados
132.06	Tarjetas de crédito reestructuradas
132.06.M.01	Tarjetas de crédito reestructuradas
132.06.M.02	Líneas de créditos por tarjetas de crédito reestructuradas
132.07	Arrendamientos financieros reestructurados
132.08	Adquisición de vehículos reestructurados
132.08.M.01	Créditos de vehículos bajo la modalidad de "cuota balón" reestructurados
132.08.M.02	Créditos para adquisición de vehículos a empleados reestructurados
132.08.M.03	Créditos para adquisición de vehículos otorgados por programas especiales reestructurados
132.08.M.09	Otros créditos para adquisición de vehículos reestructurados
132.14	Créditos de programas especiales de financiamiento reestructurados
132.14.M.01	Créditos con recursos provenientes de la institución financiera reestructurados
132.14.M.01.01	Créditos a plazo fijo reestructurados
132.14.M.01.02	Créditos en cuotas reestructurados
132.14.M.01.03	Otros créditos reestructurados
132.14.M.02	Créditos con recursos de programas especiales de financiamiento reestructurados
132.14.M.02.01	Créditos a plazo fijo reestructurados
132.14.M.02.02	Créditos en cuotas reestructurados
132.14.M.02.03	Otros créditos reestructurados
132.15	Créditos a directores y empleados reestructurados
132.16	Créditos por venta de bienes a plazo reestructurados
132.18	Créditos hipotecarios reestructurados
132.18.M.01	Para adquisición de inmuebles
132.18.M.01.01	Para adquisición de vivienda indexados bajo el Sistema de Ahorro Habitacional reestructurados
132.18.M.01.02	Para adquisición de vivienda fuera del Sistema de Ahorro Habitacional reestructurados
132.18.M.01.03	Créditos para adquisición de vivienda otorgados a directores y empleados reestructurados



## CATÁLOGO DE CUENTAS

<b>CÓDIGO</b>	<b>NOMBRE</b>
132.18.M.01.04	Créditos para adquisición de vivienda rehabilitados reestructurados
132.18.M.01.05	Créditos para adquisición de vivienda bajo las condiciones de la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda reestructurados
132.18.M.01.07	Otros créditos para adquisición de vivienda reestructurados
132.18.M.01.09	Créditos para adquisición de otros inmuebles reestructurados
132.18.M.02	Para construcción de inmuebles
132.18.M.02.01	Para construcción de vivienda indexados bajo el Sistema de Ahorro Habitacional reestructurados
132.18.M.02.02	Para construcción de vivienda fuera del Sistema de Ahorro Habitacional reestructurados
132.18.M.02.03	Créditos para construcción de vivienda otorgados a directores y empleados reestructurados
132.18.M.02.04	Créditos para construcción de vivienda rehabilitados reestructurados
132.18.M.02.05	Créditos para construcción y autoconstrucción de vivienda bajo las condiciones de la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda reestructurados
132.18.M.02.07	Otros créditos para construcción y autoconstrucción de vivienda reestructurados
132.18.M.02.09	Créditos para construcción de otros inmuebles reestructurados
132.18.M.03	Para mejoras de inmuebles
132.18.M.03.01	Para mejoras a vivienda indexados bajo el Sistema de Ahorro Habitacional reestructurados
132.18.M.03.02	Para mejoras a vivienda fuera del Sistema de Ahorro Habitacional reestructurados
132.18.M.03.03	Créditos para mejoras a vivienda otorgados a directores y empleados reestructurados
132.18.M.03.04	Créditos para mejoras, ampliación y remodelación de vivienda rehabilitados reestructurados
132.18.M.03.05	Créditos para mejoras, ampliación y remodelación de vivienda bajo las condiciones de la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda reestructurados
132.18.M.03.07	Otros créditos para mejoras, ampliación y remodelación de vivienda reestructurados
132.18.M.03.09	Créditos para mejoras, ampliación y remodelación de otros inmuebles reestructurados
132.18.M.04	Otros créditos hipotecarios
132.22	Créditos agrícolas reestructurados
132.22.M.01	Créditos agrícolas con recursos provenientes de la institución financiera reestructurados
132.22.M.01.01	Créditos a plazos fijos iguales o menores a un año reestructurados
132.22.M.01.02	Créditos a plazos fijos mayores a un año reestructurados
132.22.M.01.03	Créditos en cuotas reestructurados
132.22.M.01.04	Documentos agrícolas reestructurados
132.22.M.01.05	Arrendamientos financieros reestructurados
132.22.M.01.06	Cartas de crédito emitidas negociadas reestructurados
132.22.M.01.07	Cartas de crédito confirmadas negociadas reestructurados
132.22.M.01.99	Otros créditos agrícolas con recursos provenientes de la institución financiera reestructurados
132.22.M.02	Créditos agrícolas con recursos provenientes de FONDAFA reestructurados
132.22.M.02.01	Créditos a plazos fijos iguales o menores a un año reestructurados
132.22.M.02.02	Créditos a plazos fijos mayores a un año reestructurados
132.22.M.02.03	Créditos en cuotas reestructurados
132.22.M.02.04	Documentos agrícolas reestructurados
132.22.M.02.05	Arrendamientos financieros reestructurados
132.22.M.02.06	Cartas de crédito emitidas negociadas reestructurados
132.22.M.02.07	Cartas de crédito confirmadas negociadas reestructurados
132.22.M.02.99	Otros créditos agrícolas con recursos provenientes de FONDAFA reestructurados
132.22.M.03	Créditos agrícolas con recursos provenientes de otras fuentes reestructurados
132.22.M.03.01	Créditos a plazos fijos iguales o menores a un año reestructurados
132.22.M.03.02	Créditos a plazos fijos mayores a un año reestructurados

## CATÁLOGO DE CUENTAS

CÓDIGO	NOMBRE
132.22.M.03.03	Créditos en cuotas reestructurados
132.22.M.03.04	Documentos agrícolas reestructurados
132.22.M.03.05	Arrendamientos financieros reestructurados
132.22.M.03.06	Cartas de crédito emitidas negociadas reestructurados
132.22.M.03.07	Cartas de crédito confirmadas negociadas reestructurados
132.22.M.03.99	Otros créditos agrícolas con recursos provenientes de otras fuentes reestructurados
132.25	Créditos otorgados con recursos de FONCREI
132.27	Créditos reestructurados a tasa de interés preferencial
132.28	Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos reestructurados
132.28.M.01	Microcréditos reestructurados
132.28.M.01.01	Microcréditos por cuotas reestructurados
132.28.M.01.02	Microcréditos a plazo reestructurados
132.28.M.02	Tarjetas de crédito otorgadas a usuarios del Sistema Microfinanciero reestructuradas
132.28.M.99	Otros instrumentos de financiamientos reestructurados
132.28.M.99.01	Otros instrumentos de financiamientos por cuotas reestructurados
132.28.M.99.02	Otros instrumentos de financiamientos a plazo reestructurados
132.29	Créditos otorgados a la PYME reestructurados
132.29.M.01	Créditos con recursos propios reestructurados
132.29.M.02	Créditos con otros recursos reestructurados
132.30	Créditos reestructurados adaptados a medidas especiales
132.30.M.01	Comerciales
132.30.M.02	Al consumo
132.30.M.03	Hipotecarios
132.30.M.04	Microcréditos
132.30.M.99	Otros
132.31	Créditos otorgados al sector turismo reestructurados
132.31.M.01	Créditos otorgados al sector turismo segmento A reestructurados
132.31.M.02	Créditos otorgados al sector turismo segmento B reestructurados
132.31.M.03	Créditos otorgados al sector turismo segmento C reestructurados
132.31.M.04	Otros créditos otorgados al sector turismo reestructurados
132.32	Créditos Reestructurados de conformidad con lo establecido en el Decreto N° 6.240 (Capital)
132.33	Créditos otorgados a la actividad manufacturera reestructurados
132.34	Créditos otorgados a las pequeñas y medianas empresas comerciales e industriales reestructurados
132.34.M.01	Créditos otorgados a las pequeñas empresas comerciales e industriales reestructurados
132.34.M.02	Créditos otorgados a las medianas empresas comerciales e industriales reestructurados
132.99	Otros créditos reestructurados
133.00	CRÉDITOS VENCIDOS
133.01	Créditos a instituciones financieras del país vencidos
133.02	Créditos en cuenta corriente vencidos
133.03	Documentos descontados vencidos
133.04	Créditos a plazo fijo vencidos
133.05	Créditos en cuotas vencidos
133.05.M.01	Créditos en cuotas vencidos
133.05.M.01.01	Créditos comerciales en cuotas vencidos
133.05.M.01.02	Créditos al consumo en cuotas vencidos
133.05.M.01.99	Otros créditos en cuotas vencidos
133.05.M.02	Intereses créditos indexados
133.06	Tarjetas de crédito vencidas
133.06.M.01	Tarjetas de crédito vencidas
133.06.M.02	Líneas de créditos por tarjetas de crédito vencidas
133.07	Arrendamientos financieros vencidos
133.08	Adquisición de vehículos vencidos
133.08.M.01	Créditos de vehículos bajo la modalidad de "cuota balón" vencidos
133.08.M.02	Créditos para adquisición de vehículos a empleados vencidos

## CATÁLOGO DE CUENTAS

CÓDIGO	NOMBRE
133.08.M.03	Créditos para adquisición de vehículos otorgados por programas especiales vencidos
133.08.M.09	Otros créditos para adquisición de vehículos vencidos
133.09	Descuentos y compras de facturas vencidos
133.10	Anticipos sobre documentos de exportación vencidos
133.11	Cartas de crédito emitidas negociadas vencidas
133.12	Cartas de crédito confirmadas negociadas vencidas
133.13	Otras aceptaciones vencidas
133.14	Créditos de programas especiales de financiamiento vencidos
133.14.M.01	Créditos con recursos provenientes de la institución financiera vencidos
133.14.M.01.01	Créditos a plazo fijo vencidos
133.14.M.01.02	Créditos en cuotas vencidos
133.14.M.01.03	Otros créditos vencidos
133.14.M.02	Créditos con recursos de programas especiales de financiamiento vencidos
133.14.M.02.01	Créditos a plazo fijo vencidos
133.14.M.02.02	Créditos en cuotas vencidos
133.14.M.02.03	Otros créditos vencidos
133.15	Créditos a directores y empleados vencidos
133.16	Créditos por venta de bienes a plazo vencidos
133.17	Créditos por compras de ordenes de pago vencidos
133.18	Créditos hipotecarios vencidos
133.18.M.01	Para adquisición de inmuebles
133.18.M.01.01	Para adquisición de vivienda indexados bajo el Sistema de Ahorro Habitacional vencidos
133.18.M.01.02	Para adquisición de vivienda fuera del Sistema de Ahorro Habitacional vencidos
133.18.M.01.03	Créditos para adquisición de vivienda otorgados a directores y empleados vencidos
133.18.M.01.04	Créditos para adquisición de vivienda rehabilitados vencidos
133.18.M.01.05	Créditos para adquisición de vivienda bajo las condiciones de la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda vencidos
133.18.M.01.07	Otros créditos para adquisición de vivienda vencidos
133.18.M.01.09	Créditos para adquisición de otros inmuebles vencidos
133.18.M.02	Para construcción de inmuebles
133.18.M.02.01	Para construcción de vivienda indexados bajo el Sistema de Ahorro Habitacional vencidos
133.18.M.02.02	Para construcción de vivienda fuera del Sistema de Ahorro Habitacional vencidos
133.18.M.02.03	Créditos para construcción de vivienda otorgados a directores y empleados vencidos
133.18.M.02.04	Créditos para construcción de vivienda rehabilitados vencidos
133.18.M.02.05	Créditos para construcción y autoconstrucción de vivienda bajo las condiciones de la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda vencidos
133.18.M.02.07	Otros créditos para construcción y autoconstrucción de vivienda vencidos
133.18.M.02.09	Créditos para construcción de otros inmuebles vencidos
133.18.M.03	Para mejoras de inmuebles
133.18.M.03.01	Para mejoras a vivienda indexados bajo el Sistema de Ahorro Habitacional vencidos
133.18.M.03.02	Para mejoras a vivienda fuera del Sistema de Ahorro Habitacional vencidos
133.18.M.03.03	Créditos para mejoras a vivienda otorgados a directores y empleados vencidos
133.18.M.03.04	Créditos para mejoras, ampliación y remodelación de vivienda rehabilitados vencidos
133.18.M.03.05	Créditos para mejoras, ampliación y remodelación de vivienda bajo las condiciones de la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda vencidos
133.18.M.03.07	Otros créditos para mejoras, ampliación y remodelación de vivienda vencidos
133.18.M.03.09	Créditos para mejoras, ampliación y remodelación de otros inmuebles vencidos
133.18.M.04	Otros créditos hipotecarios
133.19	Deudores por garantías otorgadas vencidas
133.20	Créditos por reporto vencidos
133.22	Créditos agrícolas vencidos
133.22.M.01	Créditos agrícolas con recursos provenientes de la institución financiera vencidos
133.22.M.01.01	Créditos a plazos fijos iguales o menores a un año vencidos
133.22.M.01.02	Créditos a plazos fijos mayores a un año vencidos
133.22.M.01.03	Créditos en cuotas vencidos
133.22.M.01.04	Documentos agrícolas vencidos
133.22.M.01.05	Arrendamientos financieros vencidos
133.22.M.01.06	Cartas de crédito emitidas negociadas vencidos
133.22.M.01.07	Cartas de crédito confirmadas negociadas vencidos
133.22.M.01.99	Otros créditos agrícolas con recursos provenientes de la institución financiera vencidos
133.22.M.02	Créditos agrícolas con recursos provenientes de FONDAFA vencidos
133.22.M.02.01	Créditos a plazos fijos iguales o menores a un año vencidos
133.22.M.02.02	Créditos a plazos fijos mayores a un año vencidos
133.22.M.02.03	Créditos en cuotas vencidos
133.22.M.02.04	Documentos agrícolas vencidos

## CATÁLOGO DE CUENTAS

<b>CÓDIGO</b>	<b>NOMBRE</b>
133.22.M.02.05	Arrendamientos financieros vencidos
133.22.M.02.06	Cartas de crédito emitidas negociadas vencidos
133.22.M.02.07	Cartas de crédito confirmadas negociadas vencidos
133.22.M.02.99	Otros créditos agrícolas con recursos provenientes de FONDAFA vencidos
133.22.M.03	Créditos agrícolas con recursos provenientes de otras fuentes vencidos
133.22.M.03.01	Créditos a plazos fijos iguales o menores a un año vencidos
133.22.M.03.02	Créditos a plazos fijos mayores a un año vencidos
133.22.M.03.03	Créditos en cuotas vencidos
133.22.M.03.04	Documentos agrícolas vencidos
133.22.M.03.05	Arrendamientos financieros vencidos
133.22.M.03.06	Cartas de crédito emitidas negociadas vencidos
133.22.M.03.07	Cartas de crédito confirmadas negociadas vencidos
133.22.M.03.99	Otros créditos agrícolas con recursos provenientes de otras fuentes vencidos
133.25	Créditos otorgados con recursos de FONCREI vencidos
133.27	Créditos vencidos otorgados a tasa de interés preferencial
133.28	Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos vencidos
133.28.M.01	Microcréditos vencidos
133.28.M.01.01	Microcréditos por cuotas vencidos
133.28.M.01.02	Microcréditos a plazo vencidos
133.28.M.02	Tarjetas de crédito otorgadas a usuarios del Sistema Microfinanciero vencidas
133.28.M.99	Otros instrumentos de financiamientos vencidos
133.28.M.99.01	Otros instrumentos de financiamientos por cuotas vencidos
133.28.M.99.02	Otros instrumentos de financiamientos a plazo vencidos
133.29	Créditos otorgados a la PYME vencidos
133.29.M.01	Créditos con recursos propios vencidos
133.29.M.02	Créditos con otros recursos vencidos
133.30	Créditos vencidos adaptados a medidas especiales
133.30.M.01	Comerciales
133.30.M.02	Al consumo
133.30.M.03	Hipotecarios
133.30.M.04	Microcréditos
133.30.M.99	Otros
133.31	Créditos otorgados al sector turismo vencidos
133.31.M.01	Créditos otorgados al sector turismo segmento A vencidos
133.31.M.02	Créditos otorgados al sector turismo segmento B vencidos
133.31.M.03	Créditos otorgados al sector turismo segmento C vencidos
133.31.M.04	Otros créditos otorgados al sector turismo vencidos
133.33	Créditos otorgados a la actividad manufacturera vencidos
133.34	Créditos otorgados a las pequeñas y medianas empresas comerciales e industriales vencidos
133.34.M.01	Créditos otorgados a las pequeñas empresas comerciales e industriales vencidos
133.34.M.02	Créditos otorgados a las medianas empresas comerciales e industriales vencidos
133.99	Otros créditos vencidos
134.00	CRÉDITOS EN LITIGIO
134.01	Créditos a instituciones financieras del país en litigio
134.02	Créditos en cuenta corriente en litigio
134.03	Documentos descontados en litigio
134.04	Créditos a plazo fijo en litigio
134.05	Créditos en cuotas en litigio
134.05.M.01	Créditos en cuotas en litigio
134.05.M.01.01	Créditos comerciales en cuotas en litigio
134.05.M.01.02	Créditos al consumo en cuotas en litigio
134.05.M.01.99	Otros créditos en cuotas en litigio
134.05.M.02	Intereses créditos indexados
134.06	Tarjetas de crédito en litigio
134.06.M.01	Tarjetas de crédito en litigio
134.06.M.02	Líneas de créditos por tarjetas de crédito en litigio

## CATÁLOGO DE CUENTAS

CÓDIGO	NOMBRE
134.07	Arrendamientos financieros en litigio
134.08	Adquisición de vehículos en litigio
134.08.M.01	Créditos de vehículos bajo la modalidad de "cuota balón" en litigio
134.08.M.02	Créditos para adquisición de vehículos a empleados en litigio
134.08.M.03	Créditos para adquisición de vehículos otorgados por programas especiales en litigio
134.08.M.09	Otros créditos para adquisición de vehículos en litigio
134.09	Descuentos y compras de facturas en litigio
134.10	Anticipos sobre documentos de exportación en litigio
134.11	Cartas de crédito emitidas negociadas en litigio
134.12	Cartas de crédito confirmadas negociadas en litigio
134.13	Otras aceptaciones en litigio
134.14	Créditos de programas especiales de financiamiento en litigio
134.14.M.01	Créditos con recursos provenientes de la institución financiera en litigio
134.14.M.01.01	Créditos a plazo fijo en litigio
134.14.M.01.02	Créditos en cuotas en litigio
134.14.M.01.03	Otros créditos en litigio
134.14.M.02	Créditos con recursos de programas especiales de financiamiento en litigio
134.14.M.02.01	Créditos a plazo fijo en litigio
134.14.M.02.02	Créditos en cuotas en litigio
134.14.M.02.03	Otros créditos en litigio
134.15	Créditos a directores y empleados en litigio
134.16	Créditos por venta de bienes a plazo en litigio
134.17	Créditos por compras de ordenes de pago en litigio
134.18	Créditos hipotecarios en litigio
134.18.M.01	Para adquisición de inmuebles
134.18.M.01.01	Para adquisición de vivienda indexados bajo el Sistema de Ahorro Habitacional en litigio
134.18.M.01.02	Para adquisición de vivienda fuera del Sistema de Ahorro Habitacional en litigio
134.18.M.01.03	Créditos para adquisición de vivienda otorgados a directores y empleados en litigio
134.18.M.01.04	Créditos para adquisición de vivienda rehabilitados en litigio
134.18.M.01.05	Créditos para adquisición de vivienda bajo las condiciones de la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda en litigio
134.18.M.01.07	Otros créditos para adquisición de vivienda en litigio
134.18.M.01.09	Créditos para adquisición de otros inmuebles en litigio
134.18.M.02	Para construcción de inmuebles
134.18.M.02.01	Para construcción de vivienda indexados bajo el Sistema de Ahorro Habitacional en litigio
134.18.M.02.02	Para construcción de vivienda fuera del Sistema de Ahorro Habitacional en litigio
134.18.M.02.03	Créditos para construcción de vivienda otorgados a directores y empleados en litigio
134.18.M.02.04	Créditos para construcción de vivienda rehabilitados en litigio
134.18.M.02.05	Créditos para construcción y autoconstrucción de vivienda bajo las condiciones de la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda en litigio
134.18.M.02.07	Otros créditos para construcción y autoconstrucción de vivienda en litigio
134.18.M.02.09	Créditos para construcción de otros inmuebles en litigio
134.18.M.03	Para mejoras de inmuebles
134.18.M.03.01	Para mejoras a vivienda indexados bajo el Sistema de Ahorro Habitacional en litigio
134.18.M.03.02	Para mejoras a vivienda fuera del Sistema de Ahorro Habitacional en litigio
134.18.M.03.03	Créditos para mejoras a vivienda otorgados a directores y empleados en litigio
134.18.M.03.04	Créditos para mejoras, ampliación y remodelación de vivienda rehabilitados en litigio
134.18.M.03.05	Créditos para mejoras, ampliación y remodelación de vivienda bajo las condiciones de la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda en litigio
134.18.M.03.07	Otros créditos para mejoras, ampliación y remodelación de vivienda en litigio

## CATÁLOGO DE CUENTAS

<b>CÓDIGO</b>	<b>NOMBRE</b>
134.18.M.03.09	Créditos para mejoras, ampliación y remodelación de otros inmuebles en litigio
134.18.M.04	Otros créditos hipotecarios
134.19	Deudores por garantías otorgadas en litigio
134.20	Créditos por reporto en litigio
134.22	Créditos agrícolas en litigio
134.22.M.01	Créditos agrícolas con recursos provenientes de la institución financiera en litigio
134.22.M.01.01	Créditos a plazos fijos iguales o menores a un año en litigio
134.22.M.01.02	Créditos a plazos fijos mayores a un año en litigio
134.22.M.01.03	Créditos en cuotas en litigio
134.22.M.01.04	Documentos agrícolas en litigio
134.22.M.01.05	Arrendamientos financieros en litigio
134.22.M.01.06	Cartas de crédito emitidas negociadas en litigio
134.22.M.01.07	Cartas de crédito confirmadas negociadas en litigio
134.22.M.01.99	Otros créditos agrícolas con recursos provenientes de la institución financiera en litigio
134.22.M.02	Créditos agrícolas con recursos provenientes de FONDAFA en litigio
134.22.M.02.01	Créditos a plazos fijos iguales o menores a un año en litigio
134.22.M.02.02	Créditos a plazos fijos mayores a un año en litigio
134.22.M.02.03	Créditos en cuotas en litigio
134.22.M.02.04	Documentos agrícolas en litigio
134.22.M.02.05	Arrendamientos financieros en litigio
134.22.M.02.06	Cartas de crédito emitidas negociadas en litigio
134.22.M.02.07	Cartas de crédito confirmadas negociadas en litigio
134.22.M.02.99	Otros créditos agrícolas con recursos provenientes de FONDAFA en litigio
134.22.M.03	Créditos agrícolas con recursos provenientes de otras fuentes en litigio
134.22.M.03.01	Créditos a plazos fijos iguales o menores a un año en litigio
134.22.M.03.02	Créditos a plazos fijos mayores a un año en litigio
134.22.M.03.03	Créditos en cuotas en litigio
134.22.M.03.04	Documentos agrícolas en litigio
134.22.M.03.05	Arrendamientos financieros en litigio
134.22.M.03.06	Cartas de crédito emitidas negociadas en litigio
134.22.M.03.07	Cartas de crédito confirmadas negociadas en litigio
134.22.M.03.99	Otros créditos agrícolas con recursos provenientes de otras fuentes en litigio
134.25	Créditos otorgados con recursos de FONCREI en litigio
134.27	Créditos en litigio otorgados a tasa de interés preferencial
134.28	Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos en litigio
134.28.M.01	Microcréditos en litigio
134.28.M.01.01	Microcréditos por cuotas en litigio
134.28.M.01.02	Microcréditos a plazo en litigio
134.28.M.02	Tarjetas de crédito otorgadas a usuarios del Sistema Microfinanciero en litigio
134.28.M.99	Otros instrumentos de financiamientos en litigio
134.28.M.99.01	Otros instrumentos de financiamientos por cuotas en litigio
134.28.M.99.02	Otros instrumentos de financiamientos a plazo en litigio
134.29	Créditos otorgados a la PYME en litigio
134.29.M.01	Créditos con recursos propios en litigio
134.29.M.02	Créditos con otros recursos en litigio
134.30	Créditos en litigio adaptados a medidas especiales
134.30.M.01	Comerciales
134.30.M.02	Al consumo
134.30.M.03	Hipotecarios
134.30.M.04	Microcréditos
134.30.M.99	Otros
134.31	Créditos otorgados al sector turismo en litigio
134.31.M.01	Créditos otorgados al sector turismo segmento A en litigio
134.31.M.02	Créditos otorgados al sector turismo segmento B en litigio
134.31.M.03	Créditos otorgados al sector turismo segmento C en litigio
134.31.M.04	Otros créditos otorgados al sector turismo en litigio
134.33	Créditos otorgados a la actividad manufacturera en litigio
134.34	Créditos otorgados a las pequeñas y medianas empresas comerciales e industriales en litigio
134.34.M.01	Créditos otorgados a las pequeñas empresas comerciales e industriales en litigio
134.34.M.02	Créditos otorgados a las medianas empresas comerciales e industriales en litigio
134.99	Otros créditos en litigio

## CATÁLOGO DE CUENTAS

CÓDIGO	NOMBRE
139.00	(PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITOS)
139.01	(Provisión para créditos vigentes)
139.02	(Provisión para créditos reestructurados)
139.03	(Provisión para créditos vencidos)
139.04	(Provisión para créditos en litigio)
139.05	(Provisión genérica para cartera de créditos)
139.06	(Provisión para microcréditos y otros instrumentos de financiamientos)
139.06.M.01	(Provisión para microcréditos y otros instrumentos de financiamientos vigentes)
139.06.M.02	(Provisión para microcréditos y otros instrumentos de financiamientos reestructurados)
139.06.M.03	(Provisión para microcréditos y otros instrumentos de financiamientos vencidos)
139.06.M.04	(Provisión para microcréditos y otros instrumentos de financiamientos en litigio)
139.06.M.05	(Provisión genérica para microcréditos y otros instrumentos de financiamientos)
139.06.M.06	(Provisión anticíclica para microcréditos y otros instrumentos de financiamientos)
139.07	(Provisión anticíclica para cartera de créditos)
<u>140.00</u>	<u>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</u>
141.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONIBILIDADES
141.01	Rendimientos por cobrar por disponibilidades en B.C.V.
141.01.M.01	Rendimientos por cobrar por disponibilidades en cuentas según Convenio Cambiario N° 20
141.01.M.01.01	Rendimientos por cobrar cuentas Personas naturales
141.01.M.01.02	Rendimientos por cobrar cuentas Personas jurídicas domiciliadas en el país
141.01.M.01.03	Rendimientos por cobrar cuentas Personas jurídicas no domiciliadas en el país
<b>141.01.M.02</b>	<b>Rendimientos por cobrar por disponibilidades en cuentas según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad</b>
<b>141.01.M.02.01</b>	<b>Rendimientos por cobrar cuentas Personas naturales</b>
<b>141.01.M.02.02</b>	<b>Rendimientos por cobrar cuentas Personas jurídicas domiciliadas en el país</b>
<b>141.01.M.02.03</b>	<b>Rendimientos por cobrar cuentas Personas jurídicas no domiciliadas en el país</b>
141.01.M.99	Rendimientos por cobrar por disponibilidades en otras cuentas en el B.C.V.
141.02	Rendimientos por cobrar por disponibilidades en bancos y otras instituciones financieras del país
141.02.M.01	Rendimientos por cobrar por disponibilidades en bancos y otras instituciones financieras del país
141.02.M.02	Rendimientos por cobrar por disponibilidades en bancos y otras instituciones financieras del país en criptomonedas
141.02.M.02.01	Rendimientos por cobrar por disponibilidades en bancos y otras instituciones financieras del país en Petro
141.02.M.02.09	Rendimientos por cobrar por disponibilidades en bancos y otras instituciones financieras del país en otras criptomonedas
141.03	Rendimientos por cobrar por disponibilidades en bancos y corresponsales en el exterior
141.04	Rendimientos por cobrar por disponibilidades en oficina matriz y sucursales
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	Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores para negociar
142.01.M.02	Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores en criptomonedas para negociar
142.02	Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores disponibles para la venta
142.02.M.01	Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores disponibles para la venta
142.02.M.02	Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores en criptomonedas disponibles para la venta
142.03	Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento
142.03.M.01	Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento
142.03.M.02	Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores en criptomonedas mantenidas hasta su vencimiento
142.04	Rendimientos por cobrar por colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias
142.05	Rendimientos por cobrar por inversiones de disponibilidad restringida
142.05.M.01	Por títulos valores afectos a reporto
142.05.M.99	Otros rendimientos
142.06	Rendimientos por cobrar por inversiones en otros títulos valores
143.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CARTERA DE CRÉDITOS
143.01	Rendimientos por cobrar por créditos vigentes
143.02	Rendimientos por cobrar por créditos reestructurados
143.02.M.01	Rendimientos por cobrar por créditos reestructurados.
143.02.M.02	Rendimientos por cobrar diferidos por créditos reestructurados
143.03	Rendimientos por cobrar por créditos vencidos

## CATÁLOGO DE CUENTAS

<b>CÓDIGO</b>	<b>NOMBRE</b>
143.04	Rendimientos por cobrar por créditos en litigio
143.05	Rendimientos por cobrar por créditos afectos a reporto
143.06	Rendimientos por cobrar (mora)
143.07	Rendimientos por cobrar por microcréditos y otros instrumentos de financiamientos
143.07.M.01	Rendimientos por cobrar por microcréditos y otros instrumentos de financiamientos vigentes
143.07.M.02	Rendimientos por cobrar por microcréditos y otros instrumentos de financiamientos reestructurados
143.07.M.03	Rendimientos por cobrar por microcréditos y otros instrumentos de financiamientos vencidos
143.07.M.04	Rendimientos por cobrar por microcréditos y otros instrumentos de financiamientos en litigio
143.07.M.05	Rendimientos por cobrar por microcréditos y otros instrumentos de financiamientos (mora)
143.08	Rendimientos por cobrar por créditos reestructurados conforme a lo dispuesto en el Decreto N° 6.240 (Intereses de Mora)
143.32	Rendimientos por cobrar por créditos reestructurados según lo indicado en el Decreto N° 6.240 (Intereses Ordinarios)
144.00	COMISIONES POR COBRAR
144.01	Comisiones por cobrar por garantías otorgadas
144.02	Comisiones por cobrar por líneas de crédito
144.03	Comisiones por cobrar por cartas de crédito
144.04	Comisiones por cobrar por servicios de comercio exterior
144.05	Comisiones por cobrar por otras cuentas de orden
144.06	Comisiones por cobrar por fideicomisos, encargos de confianza e inversiones cedidas
144.07	Comisiones por cobrar a los fondos de ahorro para la vivienda
144.99	Otras comisiones por cobrar
145.00	RENDIMIENTOS Y COMISIONES POR COBRAR POR OTRAS CUENTAS POR COBRAR
145.01	Cuentas por cobrar por derechos por operaciones a futuro con moneda extranjera
145.02	Rendimientos por cobrar por otras cuentas por cobrar varias
145.03	Rendimientos por cobrar por títulos valores recibidos en pago
145.04	Rendimientos por cobrar por operaciones de reporto cuando la institución actúa como reportada
149.00	(PROVISIÓN PARA RENDIMIENTOS POR COBRAR Y OTROS)
149.01	(Provisión para rendimientos por cobrar por disponibilidades)
149.02	(Provisión para rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores)
149.03	(Provisión para rendimientos por cobrar por cartera de créditos)
149.04	(Provisión para rendimientos por cobrar por otras cuentas por cobrar)
149.05	(Provisión para comisiones por cobrar)
149.06	(Provisión para rendimientos por cobrar por microcréditos y otros instrumentos de financiamientos)
<u>150.00</u>	<u>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</u>
151.00	INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES Y AFILIADAS
151.01	Inversiones en empresas filiales y afiliadas financieras del país
151.02	Inversiones en empresas filiales y afiliadas financieras del exterior
151.03	Inversiones en empresas filiales y afiliadas no financieras del país
151.04	Inversiones en empresas filiales y afiliadas no financieras del exterior
151.99	Otras inversiones en empresas filiales y afiliadas
152.00	INVERSIONES EN SUCURSALES
152.01	Capital asignado a sucursales en el exterior
152.02	Ajustes al capital asignado a sucursales en el exterior
152.03	Aportes transferidos por la casa matriz a sucursales en el exterior
159.00	(PROVISIÓN PARA INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES)
159.01	(Provisión para inversiones en empresas filiales y afiliadas)
159.02	(Provisión para inversiones en sucursales)
<u>160.00</u>	<u>BIENES REALIZABLES</u>
161.00	BIENES RECIBIDOS EN PAGO
161.01	Inmuebles recibidos en pago
161.01.M.01	Inmuebles recibidos en pago
161.01.M.02	Inmuebles recibidos en pago entregados en fideicomiso
161.02	Muebles y equipos recibidos en pago
161.03	Títulos valores recibidos en pago



## CATÁLOGO DE CUENTAS

CÓDIGO	NOMBRE
161.99	Otros bienes recibidos en pago
162.00	OBRAS EN PROCESO RECIBIDAS EN PAGO
162.01	Obras en proceso recibidas en pago
162.01.M.01	Inmuebles recibidos a remodelar
162.01.M.02	Inmuebles recibidos a construir
163.00	BIENES ADQUIRIDOS PARA ARRENDAMIENTO FINANCIERO
163.01	Inmuebles adquiridos para arrendamiento financiero
163.02	Muebles y equipos adquiridos para arrendamiento financiero
163.99	Otros bienes adquiridos para arrendamiento financiero
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)
169.01.M.01	(Provisión y/o apartado para bienes recibidos en pago)
169.01.M.02	(Provisión y/o apartado para bienes recibidos en pago entregados en fideicomiso)
169.02	(Provisión y/o apartado para obras en proceso recibidas en pago)
169.03	(Provisión para bienes adquiridos para arrendamiento financiero)
169.04	(Provisión y/o apartado para bienes fuera de uso)
169.05	(Provisión y/o apartado 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
172.01.M.01	Edificaciones en uso
172.01.M.02	Plusvalía edificaciones en uso
172.01.M.03	Edificaciones entregadas en fideicomiso
172.01.M.04	Plusvalía edificaciones entregadas en fideicomiso
172.02	Instalaciones
172.02.M.01	Instalaciones en uso
172.02.M.02	Instalaciones entregadas en fideicomiso
172.03	Revaluación edificaciones e instalaciones
172.03.M.01	Revaluación edificaciones
172.03.M.02	Revaluación instalaciones
172.49	(Depreciación acumulada de edificaciones e instalaciones)
172.49.M.01	(Depreciación acumulada de edificaciones en uso)
172.49.M.02	(Depreciación acumulada de edificaciones entregadas en fideicomiso)
172.49.M.03	(Depreciación acumulada de plusvalía edificaciones en uso)
172.49.M.04	(Depreciación acumulada de plusvalía edificaciones entregadas en fideicomiso)
172.49.M.05	(Depreciación acumulada de instalaciones en uso)
172.49.M.06	(Depreciación acumulada de instalaciones entregadas en fideicomiso)
172.49.M.07	(Depreciación acumulada revaluación edificaciones e instalaciones)
172.49.M.07.01	(Depreciación acumulada revaluación edificaciones)
172.49.M.07.02	(Depreciación acumulada revaluación 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
173.05	Equipos relativos al proyecto de incorporación del Chip
173.05.M.01	Equipos de computación relativos al proyecto de incorporación del Chip
173.05.M.02	Otros equipos relativos al proyecto de incorporación del Chip
173.06	Revaluación mobiliario y equipos
173.06.M.01	Revaluación mobiliario de oficina
173.06.M.02	Revaluación equipos de computación
173.06.M.03	Revaluación otros equipos

## CATÁLOGO DE CUENTAS

<b>CÓDIGO</b>	<b>NOMBRE</b>
173.06.M.04	Revaluación equipos reconversión monetaria
173.06.M.05	Revaluación equipos relativos al proyecto de incorporación del Chip
173.49	(Depreciación acumulada de mobiliario y equipos)
173.49.M.01	(Depreciación acumulada de mobiliario y equipos)
173.49.M.02	(Depreciación acumulada de equipos relativos al proyecto de incorporación del Chip)
173.49.M.02.01	(Depreciación acumulada de equipos de computación relativos al proyecto de incorporación del Chip)
173.49.M.02.02	(Depreciación acumulada de otros equipos relativos al proyecto de incorporación del Chip)
173.49.M.03	(Depreciación acumulada revaluación mobiliario y equipos)
173.49.M.03.01	(Depreciación acumulada revaluación mobiliario de oficina)
173.49.M.03.02	(Depreciación acumulada revaluación equipos de computación)
173.49.M.03.03	(Depreciación acumulada revaluación otros equipos)
173.49.M.03.04	(Depreciación acumulada revaluación equipos reconversión monetaria)
173.49.M.03.05	(Depreciación acumulada revaluación equipos relativos al proyecto de incorporación del Chip)
174.00	<b>EQUIPOS DE TRANSPORTE</b>
174.01	Vehículos
174.02	Otros equipos de transporte
174.03	Revaluación equipos de transporte
174.03.M.01	Revaluación vehículos
174.03.M.02	Revaluación otros equipos de transporte
174.49	(Depreciación acumulada de equipos de transporte)
174.49.M.01	(Depreciación acumulada equipos de transporte)
174.49.M.02	(Depreciación acumulada revaluación equipos de transporte)
174.49.M.02.01	(Depreciación acumulada revaluación vehículos)
174.49.M.02.02	(Depreciación acumulada revaluación otros equipos de transporte)
175.00	<b>BIENES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO</b>
175.01	Inmuebles adquiridos en arrendamiento financiero
175.02	Mobiliario y equipo de oficinas adquiridos en arrendamiento financiero
175.03	Equipos de transporte adquiridos en arrendamiento financiero
175.04	Otros bienes adquiridos en arrendamiento financiero
175.05	Revaluación bienes adquiridos en arrendamiento financiero
175.05.M.01	Revaluación inmuebles adquiridos en arrendamiento financiero
175.05.M.02	Revaluación mobiliario y equipos de oficinas adquiridos en arrendamiento financiero
175.05.M.03	Revaluación equipos de transporte adquiridos en arrendamiento financiero
175.49	(Depreciación acumulada de bienes adquiridos en arrendamiento financiero)
175.49.M.01	(Depreciación acumulada de bienes adquiridos en arrendamiento financiero)
175.49.M.02	(Depreciación acumulada revaluación bienes adquiridos en arrendamiento financiero)
175.49.M.02.01	(Depreciación acumulada revaluación inmuebles adquiridos en arrendamiento financiero)
175.49.M.02.02	(Depreciación acumulada revaluación mobiliario y equipos de oficinas adquiridos en arrendamiento financiero)
175.49.M.02.03	(Depreciación acumulada revaluación equipos de transporte adquiridos en arrendamiento financiero)
176.00	<b>OBRAS EN EJECUCIÓN</b>
176.01	Obras en ejecución
177.00	<b>OTROS BIENES</b>
177.01	Biblioteca
177.02	Obras de arte
177.03	Otros bienes de uso
<u>180.00</u>	<u>OTROS ACTIVOS</u>
181.00	<b>GASTOS DIFERIDOS</b>
181.01	Gastos 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)

## CATÁLOGO DE CUENTAS

<b>CÓDIGO</b>	<b>NOMBRE</b>
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 por adquisición total o fusión
181.05.M.02	(Amortización acumulada de plusvalía por adquisición total o fusión)
181.05.M.03	Valor de origen de plusvalía por adquisición parcial
181.05.M.04	(Amortización acumulada de plusvalía por adquisición parcial)
181.05.M.05	Valor de origen de otras plusvalías
181.05.M.06	(Amortización acumulada de otras plusvalías)
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	Licencias compradas
181.07.M.01	Valor de origen de licencias compradas
181.07.M.02	(Amortización acumulada de licencias compradas)
181.08	Gastos por reconversión monetaria
181.08.M.01	Asesorías
181.08.M.01.01	Valor de origen
181.08.M.01.02	(Amortización acumulada)
181.08.M.02	Publicidad
181.08.M.02.01	Valor de origen
181.08.M.02.02	(Amortización acumulada)
181.08.M.03	Seguridad
181.08.M.03.01	Valor de origen
181.08.M.03.02	(Amortización acumulada)
181.08.M.04	Software
181.08.M.04.01	Valor de origen
181.08.M.04.02	(Amortización acumulada)
181.08.M.05	Adiestramiento, viáticos y otros gastos de personal
181.08.M.05.01	Valor de origen
181.08.M.05.02	(Amortización acumulada)
181.09	Gastos relativos al proyecto de incorporación del Chip
181.09.M.01	Asesorías
181.09.M.01.01	Valor de origen
181.09.M.01.02	(Amortización acumulada)
181.09.M.02	Publicidad
181.09.M.02.01	Valor de origen
181.09.M.02.02	(Amortización acumulada)
181.09.M.03	Adiestramiento, capacitación y otros gastos de personal
181.09.M.03.01	Valor de origen
181.09.M.03.02	(Amortización acumulada)
181.09.M.04	Adecuación de espacios físicos
181.09.M.04.01	Valor de origen
181.09.M.04.02	(Amortización acumulada)
181.09.M.05	Sustitución o reemplazo de las tarjetas de débito y crédito
181.09.M.05.01	Valor de origen
181.09.M.05.02	(Amortización acumulada)
181.09.M.06	Software
181.09.M.06.01	Valor de origen
181.09.M.06.02	(Amortización acumulada)
181.09.M.07	Licencias compradas
181.09.M.07.01	Valor de origen
181.09.M.07.02	(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
182.03.M.01	Existencias de papelería y efectos varios
182.03.M.02	Existencias de tarjetas de débito y crédito con Chip
182.03.M.03	Existencias de tarjetas de débito y crédito que mantengan las instituciones financieras al 31 de diciembre de 2010 sin Chip

## CATÁLOGO DE CUENTAS

CÓDIGO	NOMBRE
182.04	Numismática
182.05	Otros bienes diversos
183.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES
183.01	Oficina principal y sucursales
184.00	PROGRAMAS ESPECIALES
184.01	Programa transferencia de depósitos
184.02	Rendimientos por cobrar por programa transferencia de depósitos
184.03	Subsidios por cobrar
184.04	Depósitos y títulos vencidos por cobrar
184.04.M.01	En instituciones financieras del país
184.04.M.02	Otros 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
188.02.M.01	I.V.A. arrendamiento financiero
188.02.M.02	Otros 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
188.10	Depósitos en garantía por operaciones con derivados
188.11	Erogaciones recuperables
188.11.M.01	Por cobro judicial o extrajudicial
188.11.M.02	Por servicios bancarios
188.11.M.03	Por gastos de notaría y registro
188.11.M.04	Erogaciones recuperables varias
188.12	Otras partidas a regularizar por operaciones con derivados
188.13	Partidas a regularizar por operaciones de derivados de cobertura
188.14	Derechos por operaciones de derivados
188.15	Partidas pendientes por contabilizar
188.15.M.01	Partidas deudoras en moneda nacional pendientes por contabilizar
188.15.M.02	Partidas deudoras en moneda extranjera pendientes por contabilizar
188.15.M.03	Partidas acreedoras en moneda nacional pendientes por contabilizar
188.15.M.04	Partidas acreedoras en moneda extranjera pendientes por contabilizar
188.16	Diferencias del ajuste por redondeo en la reconversión monetaria
188.16.M.01	Disponibilidades
188.16.M.01.01	Diferencias deudoras
188.16.M.01.02	(Diferencias acreedoras)
188.16.M.02	Inversiones en títulos valores
188.16.M.02.01	Diferencias deudoras
188.16.M.02.02	(Diferencias acreedoras)
188.16.M.03	Cartera de créditos
188.16.M.03.01	Diferencias deudoras
188.16.M.03.02	(Diferencias acreedoras)

## CATÁLOGO DE CUENTAS

CÓDIGO	NOMBRE
188.16.M.04	Intereses y comisiones por cobrar
188.16.M.04.01	Diferencias deudoras
188.16.M.04.02	(Diferencias acreedoras)
188.16.M.05	Inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales
188.16.M.05.01	Diferencias deudoras
188.16.M.05.02	(Diferencias acreedoras)
188.16.M.06	Bienes realizables
188.16.M.06.01	Diferencias deudoras
188.16.M.06.02	(Diferencias acreedoras)
188.16.M.07	Bienes de uso
188.16.M.07.01	Diferencias deudoras
188.16.M.07.02	(Diferencias acreedoras)
188.16.M.08	Otros activos
188.16.M.08.01	Diferencias deudoras
188.16.M.08.02	(Diferencias acreedoras)
188.17	Cuentas por cobrar a los fondos de ahorro para la vivienda
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)
189.02.M.01	(Provisión para inversiones en títulos valores vencidas)
189.02.M.02	(Provisión para rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores vencidas)
<u>200.00</u>	<u>PASIVO</u>
<u>210.00</u>	<u>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</u>
211.00	DEPÓSITOS A LA VISTA
211.01	Cuentas corrientes no remuneradas
211.01.M.01	Personas naturales
211.01.M.02	Personas Jurídicas
211.01.M.03	Administración Central
211.01.M.04	Administraciones Públicas Estatales, Municipales y del Distrito Capital
211.01.M.05	Entes descentralizados y otros Organismos con régimen especial
211.02	Cuentas corrientes remuneradas
211.02.M.01	Personas naturales
211.02.M.02	Personas Jurídicas
211.02.M.03	Administración Central
211.02.M.04	Administraciones Públicas Estatales, Municipales y del Distrito Capital
211.02.M.05	Entes descentralizados y otros Organismos con régimen especial
211.03	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20
211.03.M.01	Personas naturales
211.03.M.02	Personas jurídicas domiciliadas en el país
211.03.M.03	Personas jurídicas no domiciliadas en el país
211.04	Depósitos y certificados a la vista
211.04.M.01	Personas naturales
211.04.M.02	Personas Jurídicas
211.04.M.03	Administración Central
211.04.M.04	Administraciones Públicas Estatales, Municipales y del Distrito Capital
211.04.M.05	Entes descentralizados y otros Organismos con régimen especial
<b>211.05</b>	<b>Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad</b>
<b>211.05.M.01</b>	<b>Personas naturales</b>
<b>211.05.M.02</b>	<b>Personas jurídicas domiciliadas en el país</b>
<b>211.05.M.03</b>	<b>Personas jurídicas no domiciliadas en el país</b>
<b>211.06</b>	<b>Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad</b>
212.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA
212.01	Cheques certificados
212.02	Cheques de gerencia vendidos
212.03	Cobros anticipados a clientes por tarjetas de crédito
212.04	Depósitos previos para cartas de crédito
212.05	Depósitos judiciales
212.06	Operaciones de mesa de dinero vencidas
212.07	Depósitos a plazo vencidos
212.08	Obligaciones emitidas por la institución vencidas o sorteadas

## CATÁLOGO DE CUENTAS

CÓDIGO	NOMBRE
212.09	Giros y transferencias por pagar
212.10	Obligaciones por cobranzas de servicios públicos
212.11	Cobranzas por reembolsar
212.12	Obligaciones por fideicomisos
212.13	Obligaciones con entidades del sector público
212.13.M.01	Administración Central
212.13.M.02	Administraciones Públicas Estatales, Municipales y del Distrito Capital
212.13.M.03	Entes descentralizados y otros Organismos con régimen especial
212.14	Obligaciones de los fondos de ahorro para la vivienda
212.99	Otras obligaciones a la vista
212.99.M.01	Administración Central
212.99.M.02	Administraciones Públicas Estatales, Municipales y del Distrito Capital
212.99.M.03	Entes descentralizados y otros Organismos con régimen especial
212.99.M.99	Otras obligaciones a la vista
213.00	<b>OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MESA DE DINERO</b>
213.01	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero
214.00	<b>DEPÓSITOS DE AHORRO</b>
214.01	Depósitos de ahorro
214.01.M.01	Personas naturales
214.01.M.02	Personas Jurídicas
214.01.M.03	Administración Central
214.01.M.04	Administraciones Públicas Estatales, Municipales y del Distrito Capital
214.01.M.05	Entes descentralizados y otros Organismos con régimen especial
214.02	Depósitos de ahorro según Convenio Cambiario N° 20
214.02.M.01	Personas naturales
214.02.M.02	Personas jurídicas domiciliadas en el país
214.02.M.03	Personas jurídicas no domiciliadas en el país
<b>214.03</b>	<b>Depósitos de ahorro según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad</b>
<b>214.03.M.01</b>	<b>Personas naturales</b>
<b>214.03.M.02</b>	<b>Personas jurídicas domiciliadas en el país</b>
<b>214.03.M.03</b>	<b>Personas jurídicas no domiciliadas en el país</b>
215.00	<b>DEPÓSITOS A PLAZO</b>
215.01	Depósitos a plazo hasta 30 días
215.01.M.01	Personas naturales
215.01.M.02	Personas Jurídicas
215.01.M.03	Administración Central
215.01.M.04	Administraciones Públicas Estatales, Municipales y del Distrito Capital
215.01.M.05	Entes descentralizados y otros Organismos con régimen especial
215.02	Depósitos a plazo de 31 a 60 días
215.02.M.01	Personas naturales
215.02.M.02	Personas Jurídicas
215.02.M.03	Administración Central
215.02.M.04	Administraciones Públicas Estatales, Municipales y del Distrito Capital
215.02.M.05	Entes descentralizados y otros Organismos con régimen especial
215.03	Depósitos a plazo de 61 a 90 días
215.03.M.01	Personas naturales
215.03.M.02	Personas Jurídicas
215.03.M.03	Administración Central
215.03.M.04	Administraciones Públicas Estatales, Municipales y del Distrito Capital
215.03.M.05	Entes descentralizados y otros Organismos con régimen especial
215.04	Depósitos a plazo de 91 a 180 días
215.04.M.01	Personas naturales
215.04.M.02	Personas Jurídicas
215.04.M.03	Administración Central
215.04.M.04	Administraciones Públicas Estatales, Municipales y del Distrito Capital
215.04.M.05	Entes descentralizados y otros Organismos con régimen especial
215.05	Depósitos a plazo de 181 a 360 días
215.05.M.01	Personas naturales
215.05.M.02	Personas Jurídicas
215.05.M.03	Administración Central

## CATÁLOGO DE CUENTAS

CÓDIGO	NOMBRE
215.05.M.04	Administraciones Públicas Estatales, Municipales y del Distrito Capital
215.05.M.05	Entes descentralizados y otros Organismos con régimen especial
215.06	Depósitos a plazo por más de 360 días
215.06.M.01	Personas naturales
215.06.M.02	Personas Jurídicas
215.06.M.03	Administración Central
215.06.M.04	Administraciones Públicas Estatales, Municipales y del Distrito Capital
215.06.M.05	Entes descentralizados y otros Organismos con régimen especial
215.07	Depósitos a plazo según Convenio Cambiario N° 20
215.07.M.01	Depósitos a plazo según Convenio Cambiario N° 20 hasta 30 días
215.07.M.01.01	Personas naturales
215.07.M.01.02	Personas jurídicas domiciliadas en el país
215.07.M.01.03	Personas jurídicas no domiciliadas en el país
215.07.M.02	Depósitos a plazo según Convenio Cambiario N° 20 de 31 a 60 días
215.07.M.02.01	Personas naturales
215.07.M.02.02	Personas jurídicas domiciliadas en el país
215.07.M.02.03	Personas jurídicas no domiciliadas en el país
215.07.M.03	Depósitos a plazo según Convenio Cambiario N° 20 de 61 a 90 días
215.07.M.03.01	Personas naturales
215.07.M.03.02	Personas jurídicas domiciliadas en el país
215.07.M.03.03	Personas jurídicas no domiciliadas en el país
215.07.M.04	Depósitos a plazo según Convenio Cambiario N° 20 de 91 a 180 días
215.07.M.04.01	Personas naturales
215.07.M.04.02	Personas jurídicas domiciliadas en el país
215.07.M.04.03	Personas jurídicas no domiciliadas en el país
215.07.M.05	Depósitos a plazo según Convenio Cambiario N° 20 de 181 a 360 días
215.07.M.05.01	Personas naturales
215.07.M.05.02	Personas jurídicas domiciliadas en el país
215.07.M.05.03	Personas jurídicas no domiciliadas en el país
215.07.M.06	Depósitos a plazo según Convenio Cambiario N° 20 por más de 360 días
215.07.M.06.01	Personas naturales
215.07.M.06.02	Personas jurídicas domiciliadas en el país
215.07.M.06.03	Personas jurídicas no domiciliadas en el país
<b>215.08</b>	<b>Depósitos a plazo según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad</b>
<b>215.08.M.01</b>	<b>Depósitos a plazo según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad hasta 30 días</b>
<b>215.08.M.01.01</b>	<b>Personas naturales</b>
<b>215.08.M.01.02</b>	<b>Personas jurídicas domiciliadas en el país</b>
<b>215.08.M.01.03</b>	<b>Personas jurídicas no domiciliadas en el país</b>
<b>215.08.M.02</b>	<b>Depósitos a plazo Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad de 31 a 60 días</b>
<b>215.08.M.02.01</b>	<b>Personas naturales</b>
<b>215.08.M.02.02</b>	<b>Personas jurídicas domiciliadas en el país</b>
<b>215.08.M.02.03</b>	<b>Personas jurídicas no domiciliadas en el país</b>
<b>215.08.M.03</b>	<b>Depósitos a plazo según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad de 61 a 90 días</b>
<b>215.08.M.03.01</b>	<b>Personas naturales</b>
<b>215.08.M.03.02</b>	<b>Personas jurídicas domiciliadas en el país</b>
<b>215.08.M.03.03</b>	<b>Personas jurídicas no domiciliadas en el país</b>
<b>215.08.M.04</b>	<b>Depósitos a plazo según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad de 91 a 180 días</b>
<b>215.08.M.04.01</b>	<b>Personas naturales</b>
<b>215.08.M.04.02</b>	<b>Personas jurídicas domiciliadas en el país</b>
<b>215.08.M.04.03</b>	<b>Personas jurídicas no domiciliadas en el país</b>
<b>215.08.M.05</b>	<b>Depósitos a plazo según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad de 181 a 360 días</b>
<b>215.08.M.05.01</b>	<b>Personas naturales</b>
<b>215.08.M.05.02</b>	<b>Personas jurídicas domiciliadas en el país</b>
<b>215.08.M.05.03</b>	<b>Personas jurídicas no domiciliadas en el país</b>
<b>215.08.M.06</b>	<b>Depósitos a plazo según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad por más de 360 días</b>
<b>215.08.M.06.01</b>	<b>Personas naturales</b>
<b>215.08.M.06.02</b>	<b>Personas jurídicas domiciliadas en el país</b>
<b>215.08.M.06.03</b>	<b>Personas jurídicas no domiciliadas en el país</b>

## CATÁLOGO DE CUENTAS

CÓDIGO	NOMBRE
215.99	Otros depósitos a plazo
215.99.M.01	Personas naturales
215.99.M.02	Personas Jurídicas
215.99.M.03	Administración Central
215.99.M.04	Administraciones Públicas Estatales, Municipales y del Distrito Capital
215.99.M.05	Entes descentralizados y otros Organismos con régimen especial
216.00	TÍTULOS VALORES EMITIDOS POR LA INSTITUCIÓN
216.01	Títulos y bonos hipotecarios
216.02	Bonos financieros del Sistema Nacional de Ahorro y Préstamo
216.03	Bonos quirografarios
216.04	Títulos de capitalización
216.04.M.01	Valor nominal títulos de capitalización
216.04.M.02	(Valor pendiente de pago títulos de capitalización)
216.99	Otros títulos valores no convertibles en acciones
217.00	CAPTACIONES DEL PÚBLICO RESTRINGIDAS
217.01	Cuentas corrientes inactivas
217.01.M.01	Personas naturales
217.01.M.02	Personas jurídicas
217.01.M.03	Administración Central
217.01.M.04	Administraciones Públicas Estatales, Municipales y del Distrito Capital
217.01.M.05	Entes descentralizados y otros organismos con régimen especial
217.02	Fondos embargados de depósitos en cuentas corrientes
217.03	Depósitos de ahorros inactivos
217.03.M.01	Personas naturales
217.03.M.02	Personas jurídicas
217.03.M.03	Administración Central
217.03.M.04	Administraciones Públicas Estatales, Municipales y del Distrito Capital
217.03.M.05	Entes descentralizados y otros organismos con régimen especial
217.04	Fondos embargados de depósitos de ahorro
217.05	Depósitos de ahorro afectados en garantía
217.06	Fondos embargados de depósitos a plazo
217.07	Depósitos a plazo afectados en garantía
217.08	Títulos valores emitidos por la institución afectados en garantía
217.09	Depósitos y certificados a la vista restringidos
217.09.M.01	Personas naturales
217.09.M.02	Personas jurídicas
217.09.M.03	Administración Central
217.09.M.04	Administraciones Públicas Estatales, Municipales y del Distrito Capital
217.09.M.05	Entes descentralizados y otros organismos con régimen especial
217.99	Otras captaciones del público restringidas
217.99.M.01	Personas naturales
217.99.M.02	Personas jurídicas
217.99.M.03	Administración Central
217.99.M.04	Administraciones Públicas Estatales, Municipales y del Distrito Capital
217.99.M.05	Entes descentralizados y otros organismos con régimen especial
218.00	DERECHOS Y PARTICIPACIONES SOBRE TÍTULOS O VALORES
218.01	Derechos y participaciones sobre títulos o valores cedidos al público
<u>220.00</u>	<u>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</u>
221.00	OBLIGACIONES CON EL BCV
221.01	Anticipos, descuentos, redescuentos y reporto en el BCV
221.02	Financiamientos para préstamos con recursos del BCV
221.99	Otras obligaciones con el BCV
<u>230.00</u>	<u>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT</u>
231.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT HASTA UN AÑO
231.01	Sobregiros en cuentas a la vista en el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat
231.02	Depósitos a la vista del Banco Nacional de Vivienda y Hábitat
231.03	Depósitos de ahorros del Banco Nacional de Vivienda y Hábitat
231.04	Depósitos a plazo del Banco Nacional de Vivienda y Hábitat hasta un año
231.06	Financiamientos para préstamos con recursos del Banco Nacional de Vivienda y Hábitat hasta un año
231.99	Otras obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat hasta un año
232.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT A MÁS DE UN AÑO
232.01	Depósitos a plazo del Banco Nacional de Vivienda y Hábitat a más de un año



## CATÁLOGO DE CUENTAS

<b>CÓDIGO</b>	<b>NOMBRE</b>
232.02	Financiamientos para préstamos con recursos del Banco Nacional de Vivienda y Hábitat a más de un año
232.99	Otras obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat a más de un año
<u>240.00</u>	<u>OTROS 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
241.02	Depósitos a la vista de instituciones financieras del país
241.03	Depósitos de ahorros de instituciones financieras del país
241.04	Depósitos a plazo de instituciones financieras del país hasta un año
241.05	Títulos valores emitidos por la institución adquiridos por instituciones financieras del país hasta un año
241.06	Obligaciones con FOGADE hasta un año
241.07	Financiamientos de otras instituciones financieras del país hasta un año
241.08	Financiamiento de otras instituciones financieras del país bajo la modalidad overnight
241.09	Derechos y participaciones sobre títulos o valores cedidos a instituciones financieras del país
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
242.01	Depósitos a plazo de instituciones financieras del país a más de un año
242.02	Títulos valores emitidos por la institución adquiridos por instituciones financieras del país a más de un año
242.03	Obligaciones con FOGADE a más de un año
242.04	Financiamientos de otras 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
243.02	Sobregiros en cuentas a la vista en casa matriz y sucursales
243.03	Depósitos a la vista de instituciones financieras del exterior
243.04	Depósitos a la vista de casa matriz y sucursales
243.05	Depósitos de ahorros de instituciones financieras del exterior
243.06	Depósitos de ahorros de casa matriz y sucursales
243.07	Depósitos a plazo de instituciones financieras del exterior hasta un año
243.08	Depósitos a plazo de casa matriz y sucursales hasta un año
243.09	Títulos valores emitidos por la institución adquiridos por instituciones financieras del exterior hasta un año
243.10	Títulos valores emitidos por la institución adquiridos por casa matriz y sucursales hasta un año
243.11	Financiamientos de instituciones financieras del exterior hasta un año
243.12	Financiamientos de casa matriz y sucursales hasta un año
243.13	Financiamiento de otras instituciones financieras del exterior bajo la modalidad overnight
243.99	Otras obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año
244.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR A MÁS DE UN AÑO
244.01	Depósitos a plazo de instituciones financieras del exterior a más de un año
244.02	Depósitos a plazo de casa matriz y sucursales a más de un año
244.03	Títulos valores emitidos por la institución adquiridos por instituciones financieras del exterior a más de un año
244.04	Títulos valores emitidos por la institución adquiridos por casa matriz y sucursales a más de un año
244.05	Financiamientos de instituciones financieras del exterior a más de un año
244.06	Financiamientos de casa matriz y sucursales 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

## CATÁLOGO DE CUENTAS

<b>CÓDIGO</b>	<b>NOMBRE</b>
245.03	Financiamientos de otras instituciones no financieras del exterior hasta un año
245.04	Recursos recibidos para la ejecución de programas especiales de financiamientos hasta un año
245.99	Otros financiamientos hasta un año
246.00	<b>OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIENTOS A MÁS DE UN AÑO</b>
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
246.04	Recursos recibidos para la ejecución de programas especiales de financiamientos a más de un año
246.99	Otros financiamientos a más de un año
<u>250.00</u>	<u><b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b></u>
251.00	<b>OBLIGACIONES POR ACEPTACIONES</b>
251.01	Obligaciones por cartas de crédito emitidas
251.02	Obligaciones por cartas de crédito confirmadas
251.03	Obligaciones por otras aceptaciones
253.00	<b>OBLIGACIONES POR OPERACIONES CON DERIVADOS</b>
253.01	Obligaciones por garantías recibidas por operaciones con derivados
253.02	Otras partidas a regularizar por operaciones con derivados
253.03	Partidas a regularizar por operaciones de derivados con cobertura
253.99	Otras
254.00	<b>OBLIGACIONES VARIAS POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>
254.02	Cheques de viajero
254.03	Obligaciones por operaciones de compras de facturas
254.04	Retenciones efectuadas como garantía de préstamos
254.04.M.01	De créditos otorgados con recursos de programas especiales de financiamiento
254.04.M.02	De otros créditos
254.06	Obligaciones con establecimientos acreedores de tarjetas de crédito
<u>260.00</u>	<u><b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b></u>
261.00	<b>GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>
261.01	Gastos por pagar por depósitos en cuentas corrientes
261.02	Gastos por pagar por otras obligaciones a la vista
261.03	Gastos por pagar por obligaciones por operaciones de mesa de dinero
261.04	Gastos por pagar por depósitos de ahorro
261.05	Gastos por pagar por depósitos a plazo
261.06	Gastos por pagar por títulos valores emitidos por la institución
261.07	Gastos por pagar por captaciones del público restringidas
261.08	Gastos por pagar por derechos y participaciones sobre títulos o valores
261.09	Gastos por pagar por cuentas según Convenio Cambiario N° 20
261.09.M.01	Gastos por pagar por depósitos en cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20
261.09.M.01.01	Personas naturales
261.09.M.01.02	Personas jurídicas domiciliadas en el país
261.09.M.01.03	Personas jurídicas no domiciliadas en el país
261.09.M.02	Gastos por pagar por depósitos de ahorro según Convenio Cambiario N° 20
261.09.M.02.01	Personas naturales
261.09.M.02.02	Personas jurídicas domiciliadas en el país
261.09.M.02.03	Personas jurídicas no domiciliadas en el país

## CATÁLOGO DE CUENTAS

<b>CÓDIGO</b>	<b>NOMBRE</b>
261.09.M.03	Gastos por pagar por depósitos a plazo según Convenio Cambiario N° 20
261.09.M.03.01	Personas naturales
261.09.M.03.02	Personas jurídicas domiciliadas en el país
261.09.M.03.03	Personas jurídicas no domiciliadas en el país
261.10	Gastos por pagar por depósitos y certificados a la vista
<b>261.11</b>	<b>Gastos por pagar por cuentas según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad</b>
<b>261.11.M.01</b>	<b>Gastos por pagar por depósitos en cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad</b>
<b>261.11.M.01.01</b>	<b>Personas naturales</b>
<b>261.11.M.01.02</b>	<b>Personas jurídicas domiciliadas en el país</b>
<b>261.11.M.01.03</b>	<b>Personas jurídicas no domiciliadas en el país</b>
<b>261.11.M.02</b>	<b>Gastos por pagar por depósitos de ahorro según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad</b>
<b>261.11.M.02.01</b>	<b>Personas naturales</b>
<b>261.11.M.02.02</b>	<b>Personas jurídicas domiciliadas en el país</b>
<b>261.11.M.02.03</b>	<b>Personas jurídicas no domiciliadas en el país</b>
<b>261.11.M.03</b>	<b>Gastos por pagar por depósitos a plazo según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad</b>
<b>261.11.M.03.01</b>	<b>Personas naturales</b>
<b>261.11.M.03.02</b>	<b>Personas jurídicas domiciliadas en el país</b>
<b>261.11.M.03.03</b>	<b>Personas jurídicas no domiciliadas en el país</b>
262.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CON EL BCV
262.01	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV
263.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT
263.01	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat hasta un año
263.02	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat a más de un año
264.00	GASTOS POR PAGAR POR OTROS 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
264.04.M.01	Por créditos con recursos de programas especiales de financiamiento a más de un año
264.04.M.02	Otros gastos por pagar
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 POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA
265.01	Gastos por pagar por aceptaciones
265.02	Gastos por pagar por operaciones de reporto
265.03	Gastos por pagar por operaciones a futuro con moneda extranjera
265.04	Gastos por pagar por obligaciones varias por intermediación financiera
265.05	Gastos por pagar por operaciones de reporto con el Banco Central de Venezuela (Repos)
265.06	Gastos por pagar por operaciones con derivados
266.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACIONES
266.01	Gastos por pagar por otras obligaciones
267.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS
267.01	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas
<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.05	Instituto Nacional de la Vivienda
271.01.M.06	Fondo de jubilación

## CATÁLOGO DE CUENTAS

<b>CÓDIGO</b>	<b>NOMBRE</b>
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.05	Instituto Nacional de la Vivienda
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
272.12.M.01	Impuesto al débito bancario
272.12.M.02	I.S.L.R. por pagar
272.12.M.04	Impuesto a las transacciones financieras
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.01	Impuesto al débito bancario
272.14.M.02	Impuesto a las transacciones financieras
272.14.M.99	Otros impuestos retenidos a terceros
272.15	Primas de seguro retenidas a prestatarios por pagar
272.16	Retenciones por orden judicial
272.17	Otras retenciones a terceros por pagar
272.18	Cheques de gerencia
272.19	Bonificación por pagar
272.20	Diferencias del ajuste por redondeo en la reconversión monetaria
272.20.M.01	Captaciones del público
272.20.M.01.01	(Diferencias deudoras)
272.20.M.01.02	Diferencias acreedoras
272.20.M.02	Obligaciones con el Banco Central de Venezuela
272.20.M.02.01	(Diferencias deudoras)
272.20.M.02.02	Diferencias acreedoras
272.20.M.03	Captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat
272.20.M.03.01	(Diferencias deudoras)
272.20.M.03.02	Diferencias acreedoras
272.20.M.04	Otros financiamientos obtenidos
272.20.M.04.01	(Diferencias deudoras)
272.20.M.04.02	Diferencias acreedoras

## CATÁLOGO DE CUENTAS

<b>CÓDIGO</b>	<b>NOMBRE</b>
272.20.M.05	Otras obligaciones por intermediación financiera
272.20.M.05.01	(Diferencias deudoras)
272.20.M.05.02	Diferencias acreedoras
272.20.M.06	Intereses y comisiones por pagar
272.20.M.06.01	(Diferencias deudoras)
272.20.M.06.02	Diferencias acreedoras
272.20.M.07	Acumulaciones y otros pasivos
272.20.M.07.01	(Diferencias deudoras)
272.20.M.07.02	Diferencias acreedoras
272.20.M.08	Obligaciones subordinadas
272.20.M.08.01	(Diferencias deudoras)
272.20.M.08.02	Diferencias acreedoras
272.20.M.09	Otras obligaciones
272.20.M.09.01	(Diferencias deudoras)
272.20.M.09.02	Diferencias acreedoras
272.20.M.10	Capital social
272.20.M.10.01	(Diferencias deudoras)
272.20.M.10.02	Diferencias acreedoras
272.20.M.11	Obligaciones convertibles en acciones
272.20.M.11.01	(Diferencias deudoras)
272.20.M.11.02	Diferencias acreedoras
272.20.M.12	Aportes patrimoniales no capitalizados
272.20.M.12.01	(Diferencias deudoras)
272.20.M.12.02	Diferencias acreedoras
272.20.M.13	Reservas de capital
272.20.M.13.01	(Diferencias deudoras)
272.20.M.13.02	Diferencias acreedoras
272.20.M.14	Ajustes al patrimonio
272.20.M.14.01	(Diferencias deudoras)
272.20.M.14.02	Diferencias acreedoras
272.20.M.15	Resultados acumulados
272.20.M.15.01	(Diferencias deudoras)
272.20.M.15.02	Diferencias acreedoras
272.20.M.16	Ganancia o pérdida no realizada en inversiones en títulos valores disponibles para la venta
272.20.M.16.01	(Diferencias deudoras)
272.20.M.16.02	Diferencias acreedoras
272.20.M.17	(Acciones en tesorería)
272.20.M.17.01	Diferencias deudoras
272.20.M.17.02	(Diferencias acreedoras)
272.99	Otras cuentas por pagar varias
273.00	PROVISIONES PARA CRÉDITOS CONTINGENTES
273.01	Provisión específica por las garantías otorgadas
273.02	Provisión genérica por las garantías otorgadas
273.03	Provisión por operaciones con derivados

## CATÁLOGO DE CUENTAS

<b>CÓDIGO</b>	<b>NOMBRE</b>
273.03.M.01	Por operaciones con derivados especulativos
273.03.M.02	Por operaciones con derivados de cobertura
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
274.08	Prevención integral contra la legitimación de capitales
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 venta 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
275.06	Ingresos diferidos por cartera de créditos
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
276.04	Partidas pendientes por contabilizar
276.04.M.01	Partidas acreedoras en moneda nacional pendientes por contabilizar
276.04.M.02	Partidas acreedoras en moneda extranjera pendientes por contabilizar
276.04.M.03	Partidas deudoras en moneda nacional pendientes por contabilizar
276.04.M.04	Partidas deudoras en moneda extranjera pendientes por contabilizar
276.99	Otras partidas por aplicar
277.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES
277.01	Oficina principal y sucursales
278.00	INGRESOS DEVENGADOS POR CRÉDITOS
278.01	Ingresos devengados por créditos agrícolas refinanciados
278.03	Ingresos devengados por otros créditos refinanciados
278.04	Ingresos devengados por créditos indexados bajo el Sistema de Ahorro Habitacional vigentes
279.00	RENDIMIENTOS DEVENGADOS POR CRÉDITOS REESTRUCTURADOS
279.01	Rendimientos devengados por créditos reestructurados
279.02	Rendimientos devengados por otros créditos refinanciados
279.03	Rendimientos devengados por créditos indexados bajo el Sistema de Ahorro Habitacional reestructurados

## CATÁLOGO DE CUENTAS

<b>CÓDIGO</b>	<b>NOMBRE</b>
<u>280.00</u>	<u>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</u>
281.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS
281.01	Obligaciones subordinadas con instituciones financieras del país
281.02	Obligaciones subordinadas con instituciones financieras del exterior
281.03	Otras obligaciones subordinadas
<u>290.00</u>	<u>OTRAS OBLIGACIONES</u>
291.00	OTRAS OBLIGACIONES
291.01	Bonos
291.99	Otras obligaciones
<u>300.00</u>	<u>PATRIMONIO</u>
<u>310.00</u>	<u>CAPITAL SOCIAL</u>
311.00	CAPITAL PAGADO
311.01	Capital común
311.02	Capital preferido
311.03	Otros aportes de capital
311.03.M.01	Capital aportado por el Ejecutivo Nacional
<u>320.00</u>	<u>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</u>
321.00	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES
321.01	Obligaciones convertibles en acciones
<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 en efectivo
332.02	Primas sobre otros 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 por otras disposiciones
343.00	RESERVA VOLUNTARIA
343.01	Reserva voluntaria

## CATÁLOGO DE CUENTAS

CÓDIGO	NOMBRE
350.00	AJUSTES AL PATRIMONIO
351.00	AJUSTES POR REVALUACIÓN DE BIENES
351.01	Ajustes por revaluación de bienes de uso
351.01.M.01	Ajustes por revaluación edificaciones e instalaciones
351.01.M.02	Ajustes por revaluación mobiliario y equipos
351.01.M.03	Ajustes por revaluación equipos de transporte
351.01.M.04	Ajustes por revaluación bienes adquiridos en arrendamiento financiero
351.02	Ajustes por revaluación de otros bienes
352.00	GANANCIA O PÉRDIDA POR FLUCTUACIONES CAMBIARIAS POR TENENCIA DE ACTIVOS Y PASIVOS EN MONEDA EXTRANJERA
352.01	Ganancia por fluctuaciones cambiarias
352.02	Pérdida por fluctuaciones cambiarias
353.00	AJUSTES POR TRADUCCION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE FILIALES O AFILIADAS EN EL EXTERIOR
353.01	Ajustes por traducción de los estados financieros de filiales o afiliadas en el exterior
354.00	Ganancia o pérdida realizada por operaciones en los sistemas cambiarios
354.01	Ganancia realizada por operaciones SICAD II
354.02	Pérdida realizada por operaciones SICAD II
354.03	Ganancia o pérdida realizada por operaciones en el Sistema Marginal de Divisas
354.03.M.01	Ganancia realizada por operaciones en el Sistema Marginal de Divisas
354.03.M.02	Pérdida realizada por operaciones en el Sistema Marginal de Divisas
354.04	Ganancia o pérdida realizada por operaciones en los mercados alternativos de divisas
354.04.M.01	Ganancia realizada por operaciones en los mercados alternativos de divisas
354.04.M.02	Pérdida realizada por operaciones en los mercados alternativos de divisas
<b>354.05</b>	<b>Ganancia o pérdida realizada por operaciones según el Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad</b>
<b>354.05.M.01</b>	<b>Ganancia realizada por operaciones según el Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad</b>
<b>354.05.M.02</b>	<b>Pérdida realizada por operaciones según el Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad</b>
355.00	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA POR ACTIVOS ADQUIRIDOS PARA SER NEGOCIADOS EN LOS MERCADOS ALTERNATIVOS DE DIVISAS
355.01	Ganancia o pérdida no realizada por diferencia en cambio de activos adquiridos para ser negociados en las operaciones de los mercados alternativos de divisas
355.01.M.01	Ganancia no realizada por diferencia en cambio
355.01.M.02	Pérdida no realizada por diferencia en cambio
355.02	Ganancia o pérdida no realizada por valoración de activos adquiridos para ser negociados en las operaciones de los mercados alternativos de divisas
355.02.M.01	Ganancia no realizada por valoración
355.02.M.02	Pérdida no realizada por valoración
<b>355.03</b>	<b>Ganancia o pérdida no realizada por valoración de activos adquiridos para ser negociados en las operaciones Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad</b>
<b>355.03.M.01</b>	<b>Ganancia no realizada por valoración</b>
<b>355.03.M.02</b>	<b>Pérdida no realizada por valoración</b>
<b>356.00</b>	<b>GANANCIA O PÉRDIDA POR FLUCTUACIONES CAMBIARIAS POR TENENCIA Y VENTA DE MONEDA EXTRANJERA SEGÚN SISTEMA DE MERCADO CAMBIARIO DE LIBRE CONVERTIBILIDAD</b>
<b>356.01</b>	<b>Ganancia no realizada por fluctuaciones cambiarias por la valoración</b>
<b>356.02</b>	<b>Pérdida no realizada por fluctuaciones cambiarias por la valoración</b>
<b>356.03</b>	<b>Ganancia realizada por fluctuaciones cambiarias</b>
<b>356.04</b>	<b>Pérdida realizada por fluctuaciones cambiarias</b>
357.00	GANANCIA O PÉRDIDA POR OPERACIONES EN CRIPTOMONEDAS
357.01	Ganancia o pérdida por disponibilidades en criptomonedas
357.01.M.01	Ganancia o pérdida no realizada por disponibilidades en criptomonedas
357.01.M.01.01	Ganancia no realizada por disponibilidades en criptomonedas
357.01.M.01.02	Pérdida no realizada por disponibilidades en criptomonedas
357.01.M.02	Ganancia o pérdida realizada por disponibilidades en criptomonedas
357.01.M.02.01	Ganancia realizada por disponibilidades en criptomonedas
357.01.M.02.02	Pérdida realizada por disponibilidades en criptomonedas
357.02	Ganancia o pérdida por inversiones en títulos valores en criptomonedas
357.02.M.01	Ganancia o pérdida no realizada por inversiones en títulos valores en criptomonedas
357.02.M.01.01	Ganancia no realizada por inversiones en títulos valores en criptomonedas
357.02.M.01.02	Pérdida no realizada por inversiones en títulos valores en criptomonedas
357.02.M.02	Ganancia o pérdida realizada por inversiones en títulos valores en criptomonedas
357.02.M.02.01	Ganancia realizada por inversiones en títulos valores en criptomonedas
357.02.M.02.02	Pérdida realizada por inversiones en títulos valores en criptomonedas
<u>360.00</u>	<u>RESULTADOS ACUMULADOS</u>
361.00	SUPERÁVIT
361.01	Superávit no distribuible
361.02	Superávit restringido
361.03	Superávit por aplicar



## CATÁLOGO DE CUENTAS

CÓDIGO	NOMBRE
362.00	(PÉRDIDA ACUMULADA)
362.01	(Pérdida acumulada)
<u>370.00</u>	<u>GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</u>
371.00	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA
371.01	Ganancia o pérdida no realizada en inversiones en títulos valores disponibles para la venta
372.00	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN OTROS TÍTULOS VALORES NEGOCIABLES
372.01	Ganancia o pérdida no realizada en inversiones en otras obligaciones negociables
372.01.M.01	Valores Financieros BANDES 2022
<u>390.00</u>	<u>(ACCIONES EN TESORERÍA)</u>
391.00	(ACCIONES EN TESORERÍA)
391.01	(Acciones en tesorería)
<u>400.00</u>	<u>GASTOS</u>
<u>410.00</u>	<u>GASTOS FINANCIEROS</u>
411.00	GASTOS POR CAPTACIONES DEL PÚBLICO
411.01	Gastos por depósitos en cuentas corrientes remuneradas
411.02	Gastos por otras obligaciones a la vista
411.03	Gastos por obligaciones por operaciones de mesa de dinero
411.04	Gastos por depósitos de ahorro
411.05	Gastos por depósitos a plazo y certificados de ahorro
411.06	Gastos por títulos valores emitidos por la institución
411.07	Gastos por derechos y participaciones sobre títulos o valores
411.07.M.01	Títulos o valores para negociar
411.07.M.02	Títulos o valores disponibles para la venta
411.07.M.03	Títulos o valores mantenidos hasta su vencimiento
411.07.M.04	Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias
411.07.M.05	Otros títulos o valores
411.08	Gastos por depósitos en cuentas según Convenio Cambiario N° 20
411.08.M.01.	Gastos por depósitos en cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20
411.08.M.01.01	Personas naturales
411.08.M.01.02	Personas jurídicas domiciliadas en el país
411.08.M.01.03	Personas jurídicas no domiciliadas en el país
411.08.M.02	Gastos por depósitos de ahorro según Convenio Cambiario N° 20
411.08.M.02.01	Personas naturales
411.08.M.02.02	Personas jurídicas domiciliadas en el país
411.08.M.02.03	Personas jurídicas no domiciliadas en el país
411.08.M.03	Gastos por depósitos a plazo según Convenio Cambiario N° 20
411.08.M.03.01	Personas naturales
411.08.M.03.02	Personas jurídicas domiciliadas en el país
411.08.M.03.03	Personas jurídicas no domiciliadas en el país
411.09	Gastos por depósitos y certificados a la vista
<b>411.10</b>	<b>Gastos por depósitos en cuentas según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad</b>
<b>411.10.M.01</b>	<b>Gastos por depósitos en cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad</b>
<b>411.10.M.01.01</b>	<b>Personas naturales</b>
<b>411.10.M.01.02</b>	<b>Personas jurídicas domiciliadas en el país</b>
<b>411.10.M.01.03</b>	<b>Personas jurídicas no domiciliadas en el país</b>
<b>411.10.M.02</b>	<b>Gastos por depósitos de ahorro según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad</b>
<b>411.10.M.02.01</b>	<b>Personas naturales</b>
<b>411.10.M.02.02</b>	<b>Personas jurídicas domiciliadas en el país</b>
<b>411.10.M.02.03</b>	<b>Personas jurídicas no domiciliadas en el país</b>
<b>411.10.M.03</b>	<b>Gastos por depósitos a plazo según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad</b>
<b>411.10.M.03.01</b>	<b>Personas naturales</b>
<b>411.10.M.03.02</b>	<b>Personas jurídicas domiciliadas en el país</b>
<b>411.10.M.03.03</b>	<b>Personas jurídicas no domiciliadas en el país</b>
412.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA
412.01	Gastos por obligaciones con el BCV

## CATÁLOGO DE CUENTAS

<b>CÓDIGO</b>	<b>NOMBRE</b>
413.00	GASTOS POR CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT
413.01	Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat hasta un año
413.02	Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat a más de un año
414.00	GASTOS POR OTROS 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 POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA
415.01	Gastos por obligaciones por aceptaciones
415.02	Gastos por obligaciones por operaciones de reporto
415.03	Gastos por obligaciones varias por intermediación financiera
415.04	Gastos en operaciones de cobertura
415.05	Gastos en operaciones con derivados
415.06	Gastos por obligaciones por operaciones de reporto con el Banco Central de Venezuela (Repos)
416.00	GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS
416.01	Gastos por obligaciones subordinadas
417.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES
417.01	Gastos por otras obligaciones
418.00	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES
418.01	Gastos por oficina principal y sucursales
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
<u>420.00</u>	<u>GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS</u>
421.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD DE CRÉDITOS Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR
421.01	Constitución de provisión para cartera de créditos
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 y ajustes para otras cuentas por cobrar
421.02.M.01	Constitución de provisión para la porción del capital
421.02.M.02	Constitución de provisión para los rendimientos
421.02.M.03	Ajustes a otras cuentas por cobrar
421.03	Constitución de provisión para créditos contingentes
421.04	Constitución de provisión para rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores
421.04.M.01	Constitución de provisión para rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores vencidas
421.04.M.02	Constitución de provisión para rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores
421.05	Constitución de provisión para comisiones por cobrar
421.06	Constitución de provisión para microcréditos y otros instrumentos de financiamientos
421.06.M.01	Constitución de provisión para la porción del capital
421.06.M.02	Constitución de provisión para los rendimientos
421.07	Constitución de provisión anticíclica
423.00	CONSTITUCIÓN DE PROVISIÓN Y AJUSTES DE DISPONIBILIDADES
423.01	Constitución de provisión de disponibilidades
423.02	Ajustes de disponibilidades
<u>430.00</u>	<u>OTROS GASTOS OPERATIVOS</u>
431.00	COMISIONES POR SERVICIOS
431.01	Comisiones por correspondencia
431.02	Comisiones por giros y transferencias
431.03	Comisiones por cobranzas
431.04	Comisiones por servicios bursátiles
431.05	Comisiones por cámara de compensación
431.99	Comisiones por otros servicios
431.99.M.01	Cajeros automáticos
431.99.M.02	Tarjetas de crédito

## CATÁLOGO DE CUENTAS

CÓDIGO	NOMBRE
431.99.M.03	Custodia de valores
431.99.M.04	Servicios de fotocopiado
431.99.M.99	Comisiones por otros servicios
432.00	GASTOS POR DIFERENCIAS DE CAMBIO Y OPERACIONES CON DERIVADOS
432.01	Pérdidas por arbitraje de moneda extranjera
432.97	Diferencias de cambio originadas por las cuentas del activo
432.97.M.01	Disponibilidades
432.97.M.01.01	Disponibilidades en cuentas según Convenio Cambiario N° 20
<b>432.97.M.01.02</b>	<b>Disponibilidades en cuentas según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad</b>
432.97.M.01.99	Otras disponibilidades
432.97.M.02	Inversiones en títulos valores
432.97.M.03	Cartera de créditos
432.97.M.04	Intereses y comisiones por cobrar
432.97.M.05	Inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales
432.97.M.06	Bienes realizables
432.97.M.07	Otros activos
432.98	Diferencias de cambio originadas por las cuentas del pasivo
432.98.M.01	Captaciones del público
432.98.M.01.01	Captaciones del público según Convenio Cambiario N° 20
<b>432.98.M.01.02</b>	<b>Captaciones del público según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad</b>
432.98.M.01.99	Otras captaciones del público
432.98.M.02	Obligaciones con el Banco Central de Venezuela
432.98.M.03	Captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat
432.98.M.04	Otros financiamientos obtenidos
432.98.M.05	Otras obligaciones por intermediación financiera
432.98.M.06	Intereses y comisiones por pagar
432.98.M.07	Acumulaciones y otros pasivos
432.98.M.08	Obligaciones subordinadas
432.98.M.09	Otras obligaciones
433.00	GASTOS POR BIENES REALIZABLES
433.01	Constitución de provisión y/o apartado para bienes recibidos en pago
433.02	Constitución de provisión y/o apartado para obras en proceso recibidas en pago
433.03	Constitución de provisión para bienes adquiridos para arrendamiento financiero
433.04	Constitución de provisión y/o apartado para bienes fuera de uso
433.05	Constitución de provisión y/o apartado para otros bienes realizables
433.06	Gastos por bienes recibidos en pago
433.07	Gastos por obras en proceso recibidas en pago
433.08	Gastos por bienes adquiridos para arrendamiento financiero
433.09	Gastos por bienes fuera de uso
433.10	Gastos por otros bienes realizables
433.11	Gastos de mantenimiento de bienes realizables
433.99	Otros gastos por bienes realizables
434.00	GASTOS POR INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES Y AFILIADAS
434.01	Pérdidas por participación patrimonial en empresas filiales y afiliadas
434.02	Constitución de provisión para inversiones en empresas filiales y afiliadas
434.03	Pérdidas en venta de inversiones en empresas filiales y afiliadas
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
436.00	GASTOS POR INVERSIONES EN SUCURSALES
436.01	Participación en los resultados
436.02	Constitución de provisión para inversiones en sucursales

## CATÁLOGO DE CUENTAS

<b>CÓDIGO</b>	<b>NOMBRE</b>
438.00	PÉRDIDA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES
438.01	Desvalorización, constitución de provisión y pérdidas de las inversiones en títulos valores
438.01.M.01	Constitución de provisión para inversiones en otros títulos valores
438.01.M.03	Inversiones en títulos valores para negociar
438.01.M.04	Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento
438.01.M.04.01	Amortización de primas en inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento
438.01.M.04.02	Otras pérdidas en inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento
438.01.M.05	Inversiones en títulos valores disponibles para la venta
438.01.M.06	Desvalorización permanente de las inversiones en títulos valores disponibles para la venta
438.01.M.07	Desvalorización permanente de las inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento
438.01.M.08	Constitución de provisión para inversiones en títulos valores vencidas
438.01.M.09	Inversiones de disponibilidad restringida
438.01.M.10	Desvalorización permanente y pérdidas de las inversiones en otros títulos valores negociables
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
439.04	Gastos de prevención integral contra la legitimación de capitales
439.99	Gastos operativos varios
439.99.M.01	Pérdida en cobranzas
439.99.M.02	Apartado para contingencias futuras
439.99.M.03	Mantenimiento de cajeros automáticos
439.99.M.04	Centro de atención telefónica
439.99.M.05	Sistema electrónico de transacciones
439.99.M.06	Gastos de registro por aumento de capital social
439.99.M.99	Otros gastos operativos
<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
441.10	Bono especial de cajeros
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

## CATÁLOGO DE CUENTAS

<b>CÓDIGO</b>	<b>NOMBRE</b>
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
441.99.M.01	Gastos de alimentación
441.99.M.02	Gastos de transporte
441.99.M.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
442.99.M.01	Licencia – mantenimiento de software
442.99.M.02	Servicios de compensación
442.99.M.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
443.99.M.01	Acceso a Internet
443.99.M.02	Mudanzas y otros traslados
443.99.M.03	Servicios de busca personas
443.99.M.04	Servicios de radio portátil
443.99.M.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

## CATÁLOGO DE CUENTAS

<b>CÓDIGO</b>	<b>NOMBRE</b>
444.99	Otros seguros
445.00	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES
445.01	Impuestos municipales
445.02	Impuesto al débito bancario
445.03	Impuesto a las transacciones financieras
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	DEPRECIACION Y DESVALORIZACIÓN DE BIENES DE USO
447.01	Depreciación de edificaciones e instalaciones
447.01.M.01	Depreciación de edificaciones e instalaciones
447.01.M.02	Depreciación revaluación edificaciones e instalaciones
447.02	Depreciación de mobiliario y equipos
447.02.M.01	Depreciación de mobiliario y equipos
447.02.M.02	Depreciación de equipos relativos al proyecto de incorporación del Chip
447.02.M.03	Depreciación revaluación mobiliario y equipos
447.02.M.04	Depreciación revaluación equipos relativos al proyecto de incorporación del Chip
447.03	Depreciación de equipos de transporte
447.03.M.01	Depreciación de equipos de transporte
447.03.M.02	Depreciación revaluación equipos de transporte
447.04	Depreciación de bienes recibidos en arrendamiento financiero
447.04.M.01	Depreciación de bienes recibidos en arrendamiento financiero
447.04.M.02	Depreciación revaluación 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	AMORTIZACIÓN 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
448.05	Amortización de plusvalía
448.06	Amortización de otros gastos diferidos
448.07	Amortización de licencias compradas
448.08	Amortización de gastos por la reconversión monetaria
448.08.M.01	Asesorías
448.08.M.02	Publicidad
448.08.M.03	Seguridad
448.08.M.04	Software
448.08.M.05	Adiestramiento, viáticos y otros gastos de personal
448.09	Amortización de gastos relativos al proyecto de incorporación del Chip
448.09.M.01	Asesorías
448.09.M.02	Publicidad
448.09.M.03	Adiestramiento, capacitación y otros gastos de personal
448.09.M.04	Adecuación de espacios físicos
448.09.M.05	Sustitución o reemplazo de las tarjetas de débito y crédito
448.09.M.06	Software
448.09.M.07	Licencias compradas
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
449.08	Gastos por emisión e impresión de títulos valores
449.09	Gastos legales
449.10	Suscripciones
449.11	Propaganda y publicidad
449.12	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria
449.13	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras

## CATÁLOGO DE CUENTAS

CÓDIGO	NOMBRE
449.14	Aportes a la Asociación Bancaria
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>
<u>510.00</u>	<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>
511.00	INGRESOS POR DISPONIBILIDADES
511.01	Rendimientos por depósitos en el Banco Central de Venezuela
511.01.M.01	Rendimientos por depósitos en cuentas según Convenio Cambiario N° 20
511.01.M.01.01	Personas naturales
511.01.M.01.02	Personas jurídicas domiciliadas en el país
511.01.M.01.03	Personas jurídicas no domiciliadas en el país
<b>511.01.M.02</b>	<b>Rendimientos por depósitos en cuentas según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad</b>
<b>511.01.M.02.01</b>	<b>Personas naturales</b>
<b>511.01.M.02.02</b>	<b>Personas jurídicas domiciliadas en el país</b>
<b>511.01.M.02.03</b>	<b>Personas jurídicas no domiciliadas en el país</b>
511.01.M.99	Rendimientos por otros depósitos en el Banco Central de Venezuela
511.02	Rendimientos por depósitos en bancos y otras instituciones financieras del país
511.02.M.01	Rendimientos por depósitos en bancos y otras instituciones financieras del país
511.02.M.02	Rendimientos por depósitos en bancos y otras instituciones financieras del país en criptomonedas
511.02.M.02.01	Rendimientos por depósitos en bancos y otras instituciones financieras del país en Petro
511.02.M.02.09	Rendimientos por depósitos en bancos y otras instituciones financieras del país en otras criptomonedas
511.03	Rendimientos por depósitos en bancos y corresponsales del exterior
511.04	Rendimientos por depósitos en oficina matriz y sucursales
512.00	INGRESOS POR INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES
512.01	Rendimientos de inversiones en títulos valores para negociar
512.01.M.01	Letras del Tesoro
512.01.M.02	Bonos del Tesoro
512.01.M.03	Bonos y obligaciones de la Deuda Pública Nacional
512.01.M.04	Bonos y obligaciones de Gobiernos Estatales
512.01.M.05	Bonos y obligaciones de Entidades Municipales
512.01.M.06	Bonos y obligaciones de Organismos de la Administración Descentralizada
512.01.M.07	Bonos y obligaciones emitidos por el Banco Central de Venezuela
512.01.M.08	Otros títulos valores emitidos o avalados por la Nación
512.01.M.09	Depósitos a plazo en instituciones financieras del exterior
512.01.M.10	Obligaciones emitidas por instituciones financieras del exterior
512.01.M.11	Obligaciones emitidas por empresas privadas no financieras del país
512.01.M.12	Obligaciones emitidas por empresas privadas no financieras del exterior
512.01.M.13	Obligaciones emitidas por entidades públicas no financieras del país

## CATÁLOGO DE CUENTAS

<b>CÓDIGO</b>	<b>NOMBRE</b>
512.01.M.14	Obligaciones emitidas por entidades públicas no financieras del exterior
512.01.M.15	Obligaciones emitidas por instituciones diversas
512.01.M.16	Participación en instituciones financieras del país
512.01.M.17	Participación en empresas privadas no financieras del país
512.01.M.18	Participación en instituciones financieras del exterior
512.01.M.19	Participación en empresas privadas no financieras del exterior
512.01.M.20	Participación en otras instituciones
512.01.M.21	Bonos agrícolas
512.01.M.23	Títulos o valores adquiridos para ser negociados en las operaciones de los mercados alternativos de divisas
512.01.M.24	Inversiones en títulos valores en criptomonedas para negociar
512.01.M.25	(Inversiones Cedidas)
512.01.M.25.01	(Administración Central)
512.01.M.25.02	(Administraciones Públicas Estatales, Municipales y del Distrito Capital)
512.01.M.25.03	(Entes descentralizados y otros Organismos con régimen especial)
512.01.M.25.04	(Instituciones financieras del país)
512.01.M.25.99	(Otros inversionistas)
512.02	Rendimientos de inversiones en títulos valores disponibles para la venta
512.02.M.01	Letras del Tesoro
512.02.M.02	Bonos del Tesoro
512.02.M.03	Bonos y obligaciones de la Deuda Pública Nacional
512.02.M.04	Bonos y obligaciones de Gobiernos Estatales
512.02.M.05	Bonos y obligaciones de Entidades Municipales
512.02.M.06	Bonos y obligaciones de Organismos de la Administración Descentralizada
512.02.M.07	Bonos y obligaciones emitidos por el Banco Central de Venezuela
512.02.M.08	Otros títulos valores emitidos o avalados por la Nación
512.02.M.09	Depósitos a plazo en instituciones financieras del exterior
512.02.M.10	Obligaciones emitidas por instituciones financieras del exterior
512.02.M.11	Obligaciones emitidas por empresas privadas no financieras del país
512.02.M.12	Obligaciones emitidas por empresas privadas no financieras del exterior
512.02.M.13	Obligaciones emitidas por entidades públicas no financieras del país
512.02.M.14	Obligaciones emitidas por entidades públicas no financieras del exterior
512.02.M.15	Obligaciones emitidas por instituciones diversas
512.02.M.16	Participación en instituciones financieras del país
512.02.M.17	Participación en empresas privadas no financieras del país
512.02.M.18	Participación en instituciones financieras del exterior
512.02.M.19	Participación en empresas privadas no financieras del exterior
512.02.M.20	Participación en otras instituciones
512.02.M.21	Bonos agrícolas
512.02.M.24	Inversiones en títulos valores en criptomonedas disponibles para la venta
512.02.M.25	(Inversiones Cedidas)
512.02.M.25.01	(Administración Central)
512.02.M.25.02	(Administraciones Públicas Estatales, Municipales y del Distrito Capital)
512.02.M.25.03	(Entes descentralizados y otros Organismos con régimen especial)
512.02.M.25.04	(Instituciones financieras del país)
512.02.M.25.99	(Otros inversionistas)
512.02.M.99	Otras inversiones en títulos valores disponibles para la venta
512.03	Rendimientos por inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento
512.03.M.01	Letras del Tesoro
512.03.M.02	Bonos del Tesoro
512.03.M.03	Bonos y obligaciones de la Deuda Pública Nacional
512.03.M.04	Bonos y obligaciones de Gobiernos Estatales
512.03.M.05	Bonos y obligaciones de Entidades Municipales
512.03.M.06	Bonos y obligaciones de Organismos de la Administración Descentralizada



## CATÁLOGO DE CUENTAS

CÓDIGO	NOMBRE
512.03.M.07	Bonos y obligaciones emitidos por el Banco Central de Venezuela
512.03.M.08	Otros títulos valores emitidos o avalados por la Nación
512.03.M.09	Depósitos a plazo en instituciones financieras del exterior
512.03.M.10	Obligaciones emitidas por instituciones financieras del exterior
512.03.M.11	Obligaciones emitidas por empresas privadas no financieras del país
512.03.M.12	Obligaciones emitidas por empresas privadas no financieras del exterior
512.03.M.13	Obligaciones emitidas por entidades públicas no financieras del país
512.03.M.14	Obligaciones emitidas por entidades públicas no financieras del exterior
512.03.M.15	Obligaciones emitidas por instituciones diversas
512.03.M.16	Colocaciones en sucursales en el exterior
512.03.M.17	Otras inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento
512.03.M.21	Bonos agrícolas
512.03.M.24	Inversiones en títulos valores en criptomonedas mantenidas hasta su vencimiento
512.03.M.25	(Inversiones cedidas)
512.03.M.25.01	(Administración Central)
512.03.M.25.02	(Administraciones Públicas Estatales, Municipales y del Distrito Capital)
512.03.M.25.03	(Entes descentralizados y otros Organismos con régimen especial)
512.03.M.25.04	(Instituciones financieras del país)
512.03.M.25.99	(Otros inversionistas)
512.04	Rendimientos por colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias
512.04.M.01	Colocaciones en el Banco Central de Venezuela
512.04.M.01.01	Certificados de depósito afectos a reporto a través del Sistema de Operaciones de Mercado Abierto
512.04.M.01.02	Títulos valores adquiridos afectos a reporto (Repos)
512.04.M.01.03	Otros certificados de depósito
512.04.M.02	Operaciones interbancarias
512.04.M.02.01	Certificados de ahorro en instituciones financieras del país
512.04.M.02.02	Depósitos a plazo en instituciones financieras del país
512.04.M.02.03	Otras obligaciones emitidas por instituciones financieras del país
512.04.M.02.04	Obligaciones overnight
512.04.M.25	(Inversiones cedidas)
512.04.M.25.01	(Administración Central)
512.04.M.25.02	(Administraciones Públicas Estatales, Municipales y del Distrito Capital)
512.04.M.25.03	(Entes descentralizados y otros Organismos con régimen especial)
512.04.M.25.04	(Instituciones financieras del país)
512.04.M.25.99	(Otros inversionistas)
512.05	Rendimientos por inversiones de disponibilidad restringida
512.05.M.01	Rendimientos por títulos valores afectos a reporto
512.05.M.03	Rendimientos por títulos valores cedidos en garantías
512.05.M.05	Rendimientos por fondos restringidos entregados en fideicomisos en instituciones financieras
512.05.M.05.01	Rendimientos por fondos restringidos entregados en fideicomisos en instituciones financieras del país
512.05.M.05.02	Rendimientos por fondos restringidos entregados en fideicomisos en instituciones financieras del exterior
512.05.M.06	Rendimientos por depósitos a la vista restringido
512.05.M.99	Rendimientos por otras inversiones de disponibilidad restringida
512.06	Rendimientos por inversiones en otros títulos valores
512.06.M.01	Obligaciones por fideicomisos de inversión emitidas por instituciones financieras

## CATÁLOGO DE CUENTAS

CÓDIGO	NOMBRE
512.06.M.01.01	Obligaciones por fideicomisos de inversión emitidas por instituciones financieras del país
512.06.M.01.02	Obligaciones por fideicomisos de inversión emitidas por instituciones financieras del exterior
512.06.M.02	Otras obligaciones
512.06.M.03	Otras colocaciones
512.06.M.25	(Inversiones cedidas)
512.06.M.25.01	(Administración Central)
512.06.M.25.02	(Administraciones Públicas Estatales, Municipales y del Distrito Capital)
512.06.M.25.03	(Entes descentralizados y otros Organismos con régimen especial)
512.06.M.25.04	(Instituciones financieras del país)
512.06.M.25.99	(Otros inversionistas)
513.00	INGRESOS POR CARTERA DE CRÉDITOS
513.01	Rendimientos por créditos vigentes
513.01.M.01	Rendimientos por créditos a instituciones financieras del país vigentes
513.01.M.02	Rendimientos por créditos en cuenta corriente vigentes
513.01.M.03	Rendimientos por documentos descontados vigentes
513.01.M.04	Rendimientos por créditos a plazo fijo vigentes
513.01.M.05	Rendimientos por créditos en cuotas vigentes
513.01.M.06	Rendimientos por tarjetas de crédito vigentes
513.01.M.07	Rendimientos por arrendamientos financieros vigentes
513.01.M.08	Rendimientos por adquisición de vehículos vigentes
513.01.M.09	Rendimientos por descuentos y compras de facturas vigentes
513.01.M.10	Rendimientos por anticipos sobre documentos de exportación vigentes
513.01.M.11	Rendimientos por cartas de crédito emitidas negociadas vigentes
513.01.M.12	Rendimientos por cartas de crédito confirmadas negociadas vigentes
513.01.M.13	Rendimientos por otras aceptaciones vigentes
513.01.M.14	Rendimientos por créditos de programas especiales de financiamiento vigentes
513.01.M.15	Rendimientos por créditos a directores y empleados vigentes
513.01.M.16	Rendimientos por créditos por venta de bienes a plazo vigentes
513.01.M.17	Rendimientos por créditos por compras de órdenes de pago vigentes
513.01.M.18	Rendimientos por créditos hipotecarios vigentes
513.01.M.20	Rendimientos por créditos por reporto vigentes
513.01.M.22	Rendimientos por créditos agrícolas vigentes
513.01.M.25	Rendimientos por créditos otorgados con recursos de FONCREI
513.01.M.27	Rendimientos por créditos otorgados a tasa de interés preferencial
513.01.M.28	Rendimientos por microcréditos y otros instrumentos de financiamientos vigentes
513.01.M.28.01	Rendimientos por microcréditos vigentes
513.01.M.28.02	Rendimientos por tarjetas de crédito otorgadas a usuarios del Sistema Microfinanciero vigentes
513.01.M.28.99	Rendimientos por otros instrumentos de financiamientos vigentes
513.01.M.29	Rendimientos por créditos otorgados a la PYME vigentes
513.01.M.29.01	Rendimientos por créditos con recursos propios vigentes
513.01.M.29.02	Rendimientos por créditos con otros recursos vigentes
513.01.M.30	Rendimientos por créditos vigentes adaptados a medidas especiales
513.01.M.31	Rendimientos por créditos otorgados al sector turismo vigentes
513.01.M.33	Rendimientos por créditos otorgados a la actividad manufacturera vigentes
513.01.M.34	Rendimientos por créditos otorgados a las pequeñas y medianas empresas comerciales e industriales vigentes
513.01.M.34.01	Rendimientos por créditos otorgados a las pequeñas empresas comerciales e industriales vigentes
513.01.M.34.02	Rendimientos por créditos otorgados a las medianas empresas comerciales e industriales vigentes
513.01.M.99	Rendimientos por otros créditos vigentes
513.02	Rendimientos por créditos reestructurados
513.03	Rendimientos por créditos vencidos
513.04	Rendimientos por créditos en litigio
513.32	Rendimientos por créditos reestructurados de conformidad con lo establecido en el Decreto N° 6.240
514.00	INGRESOS POR OTRAS CUENTAS POR COBRAR
514.01	Comisiones

## CATÁLOGO DE CUENTAS

<b>CÓDIGO</b>	<b>NOMBRE</b>
514.01.M.01	Comisiones por garantías otorgadas
514.01.M.02	Comisiones por líneas de crédito de utilización automática
514.01.M.03	Comisiones por cartas de crédito
514.01.M.04	Comisiones por servicios de comercio exterior
514.01.M.99	Otras comisiones financieras
514.02	Rendimientos por otras cuentas por cobrar varias
514.03	Comisiones por manejo de los recursos de los fondos de ahorro para la vivienda
515.00	<b>INGRESOS POR INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>
515.01	Rendimientos por obligaciones emitidas por empresas filiales y afiliadas
515.02	Rendimientos por obligaciones emitidas por sucursales
516.00	<b>INGRESOS POR OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES</b>
516.01	Rendimientos por oficina principal y sucursales
519.00	<b>OTROS INGRESOS FINANCIEROS</b>
519.01	Otros ingresos financieros
519.04	Ingresos en operaciones de cobertura
519.05	Ingresos en operaciones con derivados
519.06	Ingresos por operaciones de reporto
<u>520.00</u>	<u><b>INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS</b></u>
521.00	<b>RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS</b>
521.01	Recuperaciones de créditos castigados
521.02	Recuperaciones de otras cuentas por cobrar castigadas
521.03	Recuperaciones de inversiones castigadas
522.00	<b>DISMINUCIÓN DE PROVISIÓN PARA CRÉDITOS Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>
522.01	Disminución de provisión para cartera de créditos
522.01.M.01	Disminución de provisión para la porción de capital
522.01.M.02	Disminución de provisión para los rendimientos
522.02	Disminución de provisión para otras cuentas por cobrar
522.02.M.01	Disminución de provisión para la porción de capital
522.02.M.02	Disminución de provisión para los rendimientos
522.03	Disminución de provisión para créditos contingentes
522.04	Disminución de provisión para rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores
522.04.M.01	Disminución de provisión para rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores vencidas
522.04.M.02	Disminución de provisión para rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores
522.05	Disminución de provisión para comisiones por cobrar
522.06	Disminución de provisión para microcréditos y otros instrumentos de financiamientos
522.06.M.01	Disminución de provisión para la porción de capital
522.06.M.02	Disminución de provisión para los rendimientos
523.00	<b>DISMINUCIÓN DE PROVISIÓN DE DISPONIBILIDADES</b>
523.01	Disminución de provisión de disponibilidades
<u>530.00</u>	<u><b>OTROS INGRESOS OPERATIVOS</b></u>

## CATÁLOGO DE CUENTAS

<b>CÓDIGO</b>	<b>NOMBRE</b>
531.00	COMISIONES POR SERVICIOS
531.01	Comisiones por otras líneas de crédito
531.02	Comisiones por encargos de confianza e inversiones cedidas
531.03	Comisiones por fideicomisos
531.04	Comisiones por giros y transferencias
531.05	Comisiones por bloqueo y certificación de cheques
531.06	Comisiones por tarjetas de crédito
531.07	Comisiones por operaciones bursátiles
531.08	Comisiones por administración de pólizas de seguro.
531.09	Comisiones por custodia
531.99	Otras comisiones no financieras
531.99.M.01	Estados de cuenta de los clientes
531.99.M.02	Cheques devueltos
531.99.M.03	Sobregiro en cuentas corrientes
531.99.M.04	Emisión de cheques de gerencia
531.99.M.05	Emisión, renovación y reposición de tarjetas
531.99.M.05.01	Emisión tarjetas de débito
531.99.M.05.02	Emisión tarjetas de crédito
531.99.M.05.03	Tarjetas de débito cuota de renovación
531.99.M.05.05	Reposición tarjetas de débito
531.99.M.05.06	Reposición tarjetas de crédito
531.99.M.06	Uso de tarjetas internacionales
531.99.M.06.01	Tarjetas de débito
531.99.M.06.02	Tarjetas de crédito
531.99.M.07	Abonos de nómina
531.99.M.08	Pago de servicios
531.99.M.09	Uso de autobanco y taquillas externas
531.99.M.12	Descuento comercial
531.99.M.13	Emisión de chequeras
531.99.M.15	Consulta de saldos por taquilla
531.99.M.16	Cheques de viajero
531.99.M.17	Transferencias entre cuentas
531.99.M.18	Operaciones por redes electrónicas
531.99.M.18.01	Suiche 7B
531.99.M.18.02	Conexus
531.99.M.18.03	Otras
531.99.M.19	Comisión por servicios a pensionados del S.S.O. y otros
531.99.M.20	Comisión por otros servicios a empresas relacionadas
531.99.M.21	Comisión por pagos a proveedores
531.99.M.22	Comisión por operaciones en moneda extranjera
531.99.M.22.01	Compra-venta de dólares
531.99.M.22.02	Importaciones y exportaciones
531.99.M.22.03	Compra-venta de otras monedas
531.99.M.23	Comisión por emisión de últimos movimientos
531.99.M.24	Comisión por transferencias entre cuentas de un mismo titular

## CATÁLOGO DE CUENTAS

CÓDIGO	NOMBRE
531.99.M.25	Comisión por servicios de representación
531.99.M.26	Comisión por servicios en línea CANTV
531.99.M.27	Comisión por horario extendido
531.99.M.28	Ingresos por recaudaciones especiales
531.99.M.29	Comisión por mantenimiento de cuentas
531.99.M.29.01	Corrientes
531.99.M.29.03	Otras
531.99.M.30	Comisión por cuentas inactivas
531.99.M.31	Comisiones por operaciones cambiarias CADIVI
531.99.M.32	Comisiones por operaciones en moneda extranjera como institución bancaria autorizada
531.99.M.32.01	Operaciones en el Sistema Complementario de Administración de Divisas (SICAD)
531.99.M.32.02	Operaciones en el Sistema Cambiario Alternativo de Divisas (SICAD II)
531.99.M.32.03	Otras operaciones en moneda extranjera
531.99.M.32.04	Comisiones por operaciones en el Sistema Marginal de Divisas
531.99.M.33	Comisiones por operaciones según Convenio Cambiario N° 20
531.99.M.33.01	Referencia bancaria
531.99.M.33.02	Emisión de estados de cuentas
531.99.M.33.03	Emisión de últimos movimientos
531.99.M.33.04	Emisión de tarjeta de débito con tecnología chip
531.99.M.33.05	Reposición de tarjeta de débito con chip por robo, extravío o pérdida
531.99.M.33.06	Consulta telefónica
531.99.M.33.07	Consumo con tarjetas en el exterior (incluye retiros de ATM)
531.99.M.33.08	Transferencias entre cuentas del mismo banco en el país
531.99.M.33.09	Transferencias internacionales enviadas (América)
531.99.M.33.10	Transferencias internacionales enviadas (Europa y resto del mundo)
531.99.M.33.11	Venta de cheques en moneda extranjera
531.99.M.33.12	Suspensión de cheques en moneda extranjera
<b>531.99.M.34</b>	<b>Comisiones por operaciones según Sistema de Mercado Cambiario de libre convertibilidad</b>
<b>531.99.M.34.01</b>	<b>Comisiones por transacciones en el Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad</b>
<b>531.99.M.34.02</b>	<b>Referencia bancaria</b>
<b>531.99.M.34.03</b>	<b>Emisión de estados de cuentas</b>
<b>531.99.M.34.04</b>	<b>Emisión de últimos movimientos</b>
<b>531.99.M.34.05</b>	<b>Emisión de tarjeta de débito con tecnología chip</b>
<b>531.99.M.34.06</b>	<b>Reposición de tarjeta de débito con chip por robo, extravío o pérdida</b>
<b>531.99.M.34.07</b>	<b>Consulta telefónica</b>
<b>531.99.M.34.08</b>	<b>Consumo con tarjetas en el exterior (incluye retiros de ATM)</b>
<b>531.99.M.34.09</b>	<b>Transferencias entre cuentas del mismo banco en el país</b>
<b>531.99.M.34.10</b>	<b>Transferencias internacionales enviadas (América)</b>
<b>531.99.M.34.11</b>	<b>Transferencias internacionales enviadas (Europa y resto del mundo)</b>
<b>531.99.M.34.12</b>	<b>Venta de cheques en moneda extranjera</b>
<b>531.99.M.34.13</b>	<b>Suspensión de cheques en moneda extranjera</b>
531.99.M.35	Comisiones por operaciones en criptomonedas
531.99.M.35.01	Comisiones por operaciones en Petro
531.99.M.35.09	Comisiones por operaciones en otras criptomonedas
531.99.M.99	Otras comisiones no financieras
532.00	INGRESOS POR DIFERENCIAS DE CAMBIO Y OPERACIONES CON DERIVADOS
532.01	Ganancias por arbitraje en moneda extranjera
532.97	Diferencias de cambio originadas por las cuentas del activo
532.97.M.01	Disponibilidades
532.97.M.01.01	Disponibilidades en cuentas según Convenio Cambiario N° 20
<b>532.97.M.01.02</b>	<b>Disponibilidades en cuentas según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad</b>
532.97.M.01.99	Otras disponibilidades
532.97.M.02	Inversiones en títulos valores
532.97.M.03	Cartera de créditos
532.97.M.04	Intereses y comisiones por cobrar
532.97.M.05	Inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales
532.97.M.06	Bienes realizables
532.97.M.07	Otros activos
532.98	Diferencias de cambio originadas por las cuentas del pasivo
532.98.M.01	Captaciones del público
532.98.M.01.01	Captaciones del público según Convenio Cambiario N° 20
<b>532.98.M.01.02</b>	<b>Captaciones del público según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad</b>

## CATÁLOGO DE CUENTAS

<b>CÓDIGO</b>	<b>NOMBRE</b>
532.98.M.01.99	Otras captaciones del público
532.98.M.02	Obligaciones con el Banco Central de Venezuela
532.98.M.03	Captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat
532.98.M.04	Otros financiamientos obtenidos
532.98.M.05	Otras obligaciones por intermediación financiera
532.98.M.06	Intereses y comisiones por pagar
532.98.M.07	Acumulaciones y otros pasivos
532.98.M.08	Obligaciones subordinadas
532.98.M.09	Otras obligaciones
533.00	<b>INGRESOS POR BIENES REALIZABLES</b>
533.01	Ingresos por bienes recibidos en pago
533.02	Ingresos por obras en proceso recibidas en pago
533.03	Ingresos por bienes adquiridos para arrendamiento financiero
533.04	Ingresos por bienes fuera de uso
533.05	Ingresos por otros bienes realizables
533.06	Disminución de provisión de bienes realizables
534.00	<b>INGRESOS POR INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES Y AFILIADAS</b>
534.01	Ganancia por participación patrimonial en empresas filiales y afiliadas
534.02	Disminución de provisión para inversiones en empresas filiales y afiliadas
534.03	Ganancia en venta de inversiones en empresas filiales y afiliadas
536.00	<b>INGRESOS POR INVERSIONES EN SUCURSALES</b>
536.01	Participación en los resultados
536.02	Disminución de la provisión para inversiones en sucursales
537.00	<b>INGRESOS POR PROGRAMAS ESPECIALES</b>
537.01	Ingresos por programas especiales
538.00	<b>GANANCIA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>
538.01	Disminución de provisión para inversiones en otros títulos valores
538.03	Inversiones en títulos valores para negociar
538.04	Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento
538.04.M.01	Amortización de descuentos en inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento
538.04.M.02	Otras ganancias en inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento
538.05	Inversiones en títulos valores disponibles para la venta
538.06	Disminución de provisión para inversiones en títulos valores vencidas
538.07	Inversiones de disponibilidad restringida
538.08	Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias
538.09	Inversiones en otros títulos valores negociables
539.00	<b>INGRESOS OPERATIVOS VARIOS</b>
539.01	Ingresos por alquiler de bienes
539.02	Ingresos por servicios de asesoría
539.03	Ingresos por recuperación de gastos
539.04	Disminución de provisión de otros activos
539.99	Ingresos operativos varios
<u>540.00</u>	<u><b>INGRESOS EXTRAORDINARIOS</b></u>
541.00	<b>INGRESOS EXTRAORDINARIOS</b>
541.01	Donaciones para cobertura de gastos
541.02	Venta de activos
541.03	Donaciones para cobertura de terceros
541.99	Otros ingresos extraordinarios
<u>600.00</u>	<u><b>CUENTAS CONTINGENTES</b></u>
<u>610.00</u>	<u><b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b></u>
611.00	<b>GARANTÍAS OTORGADAS</b>
611.01	Avales
611.02	Fianzas
611.99	Otras garantías
612.00	<b>LÍNEAS DE CRÉDITO DE UTILIZACIÓN AUTOMÁTICA</b>
612.01	Líneas de crédito para créditos en cuenta corriente
612.02	Líneas de crédito para tarjetas de crédito
612.03	Líneas de crédito para descuento y compra de facturas
612.99	Otras líneas de crédito de utilización automática
613.00	<b>CARTAS DE CRÉDITO EMITIDAS NO NEGOCIADAS</b>
613.01	Cartas de crédito emitidas no negociadas a la vista
613.02	Cartas de crédito emitidas no negociadas diferidas

## CATÁLOGO DE CUENTAS

<b>CÓDIGO</b>	<b>NOMBRE</b>
614.00	CARTAS DE CRÉDITO CONFIRMADAS NO NEGOCIADAS
614.01	Cartas de crédito confirmadas no negociadas
615.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS
615.01	Documentos descontados en el Banco Central de Venezuela
615.02	Documentos descontados en otras instituciones financieras
616.00	TÍTULOS VALORES AFECTOS A REPORTO
616.01	Inversiones en valores afectas a reporto
616.01.M.01	Inversiones en valores afectas a reporto
616.01.M.02	Inversiones en títulos valores afectas a reporto con el Banco Central de Venezuela (Repos)
616.02	Créditos afectos a reporto
617.00	OPERACIONES CON DERIVADOS
617.01	Compra - venta de divisas
617.01.M.01	Compras de divisas a plazo
617.01.M.02	Ventas de divisas a plazo
617.01.M.05	Compra de contratos de futuros en divisas
617.01.M.06	Ventas de contratos de futuros en divisas
617.02	Compra - venta de activos financieros
617.02.M.01	Compras a plazo
617.02.M.02	Ventas a plazo
617.03	Futuros financieros sobre valores y tipos de interés
617.03.M.01	Compradas
617.03.M.02	Vendidas
617.04	Opciones
617.04.M.01	Compradas - Valores
617.04.M.02	Compradas - Tipos de interés
617.04.M.03	Compradas - Divisas
617.04.M.04	Emitidas - Valores
617.04.M.05	Emitidas - Tipos de interés
617.04.M.06	Emitidas - Divisas
617.05	Otras operaciones sobre tipos de interés
617.05.M.01	SWAP (Permutas financieras)
617.05.M.02	Otros
617.99	Otras
618.00	COMPROMISOS DE CRÉDITOS
618.01	Sector turismo con documentos autenticados
618.02	Sector turismo con documentos protocolizados
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	Garantías 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	Cartas de crédito emitidas no negociadas
619.02.M.03.01	Diferencias deudoras
619.02.M.03.02	(Diferencias acreedoras)

## CATÁLOGO DE CUENTAS

CÓDIGO	NOMBRE
619.02.M.04	Cartas de crédito confirmadas no negociadas
619.02.M.04.01	Diferencias deudoras
619.02.M.04.02	(Diferencias acreedoras)
619.02.M.05	Documentos descontados
619.02.M.05.01	Diferencias deudoras
619.02.M.05.02	(Diferencias acreedoras)
619.02.M.06	Títulos valores afectos a reporto
619.02.M.06.01	Diferencias deudoras
619.02.M.06.02	(Diferencias acreedoras)
619.02.M.07	Operaciones con derivados
619.02.M.07.01	Diferencias deudoras
619.02.M.07.02	(Diferencias acreedoras)
619.02.M.08	Compromisos de créditos
619.02.M.08.01	Diferencias deudoras
619.02.M.08.02	(Diferencias acreedoras)
619.02.M.09	Otras Contingencias
619.02.M.09.01	Diferencias deudoras
619.02.M.09.02	(Diferencias acreedoras)
619.99	Otras contingencias
<u>620.00</u>	<u>CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS</u>
621.00	RESPONSABILIDADES POR GARANTÍAS OTORGADAS
622.00	RESPONSABILIDADES POR LÍNEAS DE CRÉDITO DE UTILIZACIÓN AUTOMÁTICA
623.00	RESPONSABILIDADES POR CARTAS DE CRÉDITO EMITIDAS NO NEGOCIADAS
624.00	RESPONSABILIDADES POR CARTAS DE CRÉDITO CONFIRMADAS NO NEGOCIADAS
625.00	RESPONSABILIDADES POR DOCUMENTOS DESCONTADOS
626.00	RESPONSABILIDADES POR TÍTULOS VALORES AFECTOS A REPORTO
627.00	RESPONSABILIDADES POR OPERACIONES CON DERIVADOS
628.00	RESPONSABILIDADES POR COMPROMISOS DE CRÉDITOS
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	(Diferencias deudoras)
629.02.M.02	Diferencias acreedoras
<u>700.00</u>	<u>FIDEICOMISOS Y ENCARGOS DE CONFIANZA</u>
<u>710.00</u>	<u>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</u>
711.00	DISPONIBILIDADES
711.02	Depósitos en la institución
711.03	Otras disponibilidades
<b>711.04</b>	<b>Disponibilidades Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad</b>



## CATÁLOGO DE CUENTAS

<b>CÓDIGO</b>	<b>NOMBRE</b>
712.00	INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES
713.00	CARTERA DE CRÉDITOS
713.01	Créditos vigentes
713.01.M.01	Préstamos por cobrar vigentes
713.01.M.02	Préstamos a beneficiarios por cobrar vigentes
713.02	Créditos reestructurados
713.02.M.01	Préstamos por cobrar reestructurados
713.02.M.02	Préstamos a beneficiarios por cobrar reestructurados
713.03	Créditos vencidos
713.03.M.01	Préstamos por cobrar vencidos
713.03.M.02	Préstamos a beneficiarios por cobrar vencidos
713.04	Créditos en litigio
713.04.M.01	Préstamos por cobrar en litigio
713.04.M.02	Préstamos a beneficiarios por cobrar en litigio
714.00	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR
716.00	BIENES REALIZABLES
717.00	BIENES RECIBIDOS PARA SU ADMINISTRACIÓN
718.00	OTROS ACTIVOS
718.01	Fideicomisos de garantías
718.01.M.01	Garantías inmobiliarias
718.01.M.02	Garantías mobiliarias
718.01.M.03	Garantías de títulos valores
718.01.M.04	Otros fideicomisos de garantía
718.02	Diferencias del ajuste por redondeo en la reconversión monetaria
718.02.M.01	Disponibilidades
718.02.M.01.01	Diferencias deudoras
718.02.M.01.02	(Diferencias acreedoras)
718.02.M.02	Inversiones en títulos valores
718.02.M.02.01	Diferencias deudoras
718.02.M.02.02	(Diferencias acreedoras)
718.02.M.03	Cartera de créditos
718.02.M.03.01	Diferencias deudoras
718.02.M.03.02	(Diferencias acreedoras)
718.02.M.04	Intereses y comisiones por cobrar
718.02.M.04.01	Diferencias deudoras
718.02.M.04.02	(Diferencias acreedoras)
718.02.M.05	Bienes realizables
718.02.M.05.01	Diferencias deudoras
718.02.M.05.02	(Diferencias acreedoras)
718.02.M.06	Bienes recibidos para su administración
718.02.M.06.01	Diferencias deudoras
718.02.M.06.02	(Diferencias acreedoras)
718.02.M.07	Otros activos
718.02.M.07.01	Diferencias deudoras
718.02.M.07.02	(Diferencias acreedoras)
718.99	Otros

## CATÁLOGO DE CUENTAS

<b>CÓDIGO</b>	<b>NOMBRE</b>
<u>720.00</u>	<u>PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</u>
721.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS
722.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR
723.00	PROVISIONES
724.00	OTROS PASIVOS
724.01	Otros pasivos
724.02	Diferencias del ajuste por redondeo en la reconversión monetaria
724.02.M.01	Obligaciones financieras
724.02.M.01.01	(Diferencias deudoras)
724.02.M.01.02	Diferencias acreedoras
724.02.M.02	Otras cuentas por pagar
724.02.M.02.01	(Diferencias deudoras)
724.02.M.02.02	Diferencias acreedoras
724.02.M.03	Provisiones
724.02.M.03.01	(Diferencias deudoras)
724.02.M.03.02	Diferencias acreedoras
724.02.M.04	Otros pasivos
724.02.M.04.01	(Diferencias deudoras)
724.02.M.04.02	Diferencias acreedoras
724.02.M.05	Patrimonio asignado de los fideicomisos
724.02.M.05.01	(Diferencias deudoras)
724.02.M.05.02	Diferencias acreedoras
724.02.M.06	Reservas
724.02.M.06.01	(Diferencias deudoras)
724.02.M.06.02	Diferencias acreedoras
724.02.M.07	Ajustes al patrimonio
724.02.M.07.01	(Diferencias deudoras)
724.02.M.07.02	Diferencias acreedoras
724.02.M.08	Resultados acumulados
724.02.M.08.01	(Diferencias deudoras)
724.02.M.08.02	Diferencias acreedoras
<u>730.00</u>	<u>PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS</u>
731.00	PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS
731.01	Fideicomisos de inversión
731.02	Fideicomisos de administración
731.02.M.01	Prestaciones sociales
731.02.M.02	Fondos o cajas de ahorros
731.02.M.03	Cooperativas y similares
731.02.M.04	Desarrollos inmobiliarios
731.02.M.05	Programas de financiamiento
731.02.M.06	Clubes y asociaciones similares
731.02.M.07	Sociales y asistenciales
731.02.M.08	Testamentarios
731.02.M.99	Otros de administración

## CATÁLOGO DE CUENTAS

<b>CÓDIGO</b>	<b>NOMBRE</b>
731.03	Fideicomisos de garantía
731.03.M.01	Garantías inmobiliarias
731.03.M.02	Garantías mobiliarias
731.03.M.03	Garantías de títulos valores
731.03.M.04	Otros fideicomisos de garantías
731.04	Fideicomiso características mixtas
731.05	Otros fideicomisos
732.00	RESERVAS
733.00	AJUSTES AL PATRIMONIO
734.00	RESULTADOS ACUMULADOS
<u>740.00</u>	<u>GASTOS DE LOS FIDEICOMISOS</u>
741.00	GASTOS FINANCIEROS
742.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS
743.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS
744.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS
745.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS
747.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA
<u>750.00</u>	<u>INGRESOS DE LOS FIDEICOMISOS</u>
751.00	INGRESOS FINANCIEROS
752.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS
753.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS
754.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS
<u>760.00</u>	<u>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</u>
761.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMINISTRACIÓN
762.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA
763.00	BIENES RECIBIDOS POR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS PROVENIENTES DEL RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT
763.01	Bienes recibidos en administración
763.01.M.01	Fondos de ahorro para la vivienda
763.01.M.02	Otros fondos
763.02	Bienes recibidos para su inversión
763.02.M.01	Fondos de ahorro para la vivienda
763.02.M.02	Otros fondos

## CATÁLOGO DE CUENTAS

<b>CÓDIGO</b>	<b>NOMBRE</b>
764.00	Diferencias del ajuste por redondeo en la reconversión monetaria de otros encargos de confianza
764.01	Diferencias deudoras
764.02	(Diferencias acreedoras)
<u>770.00</u>	<u>RESPONSABILIDADES POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</u>
771.00	RESPONSABILIDADES POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA
771.01	Responsabilidades por otros encargos de confianza
771.02	Diferencias del ajuste por redondeo en la reconversión monetaria de las responsabilidades por otros encargos de confianza
771.02.M.01	(Diferencias deudoras)
771.02.M.02	Diferencias acreedoras
780.00	<u>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)</u>
781.00	DISPONIBILIDADES
781.02	Depósitos en instituciones financieras
781.02.M.01	Cuenta recaudadora método tradicional
781.02.M.02	Cuenta recaudadora F.A.O.V. EN LINEA
782.00	INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES
782.01	Fideicomiso de los Fondos de Ahorro para la Vivienda
782.01.M.01	Transferencias por el método tradicional
782.01.M.02	Transferencias por F.A.O.V. EN LINEA
782.02	Títulos valores
783.00	CARTERA DE CRÉDITOS
783.01	Créditos vigentes
783.02	Créditos reestructurados
783.03	Créditos vencidos
783.04	Créditos en litigio
784.00	INTERESES POR COBRAR
784.01	Rendimientos por cobrar por cartera de créditos
784.01.M.01	Rendimientos por cobrar por créditos vigentes
784.01.M.02	Rendimientos por cobrar por créditos reestructurados
784.01.M.02.01	Rendimientos por cobrar por créditos reestructurados
784.01.M.02.02	Rendimientos por cobrar diferidos por créditos reestructurados
784.01.M.03	Rendimientos por cobrar por créditos vencidos
784.01.M.04	Rendimientos por cobrar por créditos en litigio
784.02	Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores
785.00	BIENES REALIZABLES
785.01	Bienes inmuebles recibidos en pago
786.00	OTROS ACTIVOS
786.01	Erogaciones recuperables
786.02	Primas del Fondo de Garantía y Rescate por cobrar a los prestatarios
786.03	Indemnizaciones reclamadas al Fondo de Garantía y Fondo de Rescate
786.04	Diferencias del ajuste por redondeo en la reconversión monetaria de las cuentas deudoras (activo) por otros encargos de confianza (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)
786.04.M.01	Diferencias deudoras
786.04.M.02	(Diferencias acreedoras)
786.99	Varios

## CATÁLOGO DE CUENTAS

<b>CÓDIGO</b>	<b>NOMBRE</b>
787.00	GASTOS
787.01	Remuneración del ahorro habitacional
787.02	Gastos operativos varios
787.02.M.01	Comisión a pagar por manejo de los recursos del Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat
787.02.M.03	Gastos de mantenimiento de bienes recibidos en pago
787.03	Otros gastos
788.00	GARANTÍAS RECIBIDAS
788.01	Garantías recibidas
789.00	OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA
789.01	Créditos vigentes
789.02	Créditos reestructurados
789.03	Créditos vencidos
789.04	Créditos en litigio
789.05	Rendimientos por cobrar por créditos vencidos o en litigio
789.06	Diferencias del ajuste por redondeo en la reconversión monetaria de otras cuentas deudoras de los fondos de ahorro para la vivienda
789.06.M.01	Garantías recibidas
789.06.M.01.01	Diferencias deudoras
789.06.M.01.02	(Diferencias acreedoras)
789.06.M.02	Otras cuentas deudoras de los fondos de ahorro para la vivienda
789.06.M.02.01	Diferencias deudoras
789.06.M.02.02	(Diferencias acreedoras)
<u>790.00</u>	<u>CUENTAS ACREEDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)</u>
791.00	APORTES DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA
791.01	Personas naturales
791.02	Personas jurídicas
791.03	Administración Central
791.04	Administraciones Públicas Estatales, Municipales y del Distrito Capital
791.05	Entes descentralizados y otros organismos con régimen especial
791.06	Depósitos no identificados (Saldos con corte al 30-09-2008)
791.07	Depósitos en proceso (Movimientos a partir del 01-10-2008)
791.09	Depósitos recibidos por las instituciones financieras no disponibles
791.09.M.01	Personas naturales
791.09.M.02	Personas jurídicas
791.09.M.03	Administración Central
791.09.M.04	Administraciones Públicas Estatales, Municipales y del Distrito Capital
791.09.M.05	Entes descentralizados y otros organismos con régimen especial
792.00	OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT Y CON OTRAS INSTITUCIONES
792.01	Fondo de garantía por pagar
792.02	Fondo de rescate por pagar
792.03	Aporte de los Fondos de Ahorro para la Vivienda para cubrir colocaciones de créditos
792.05	Obligaciones por pagar a otras instituciones
792.99	Otras obligaciones
793.00	INGRESOS DIFERIDOS
793.01	Ingresos financieros cobrados por anticipado
793.02	Otros ingresos

## CATÁLOGO DE CUENTAS

<b>CÓDIGO</b>	<b>NOMBRE</b>
794.00	Diferencias del ajuste por redondeo en la reconversión monetaria de las cuentas acreedoras (pasivo, aportes y resultados) de otros encargos de confianza (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)
794.01	Pasivo
794.01.M.01	(Diferencias deudoras)
794.01.M.02	Diferencias acreedoras
794.02	Aportes de los fondos de ahorro para la vivienda y resultados
794.02.M.01	(Diferencias deudoras)
794.02.M.02	Diferencias acreedoras
795.00	TITULOS VALORES EMITIDOS
795.01	Cédulas o Títulos Hipotecarios emitidos
796.00	RESULTADOS
796.01	Resultados del ejercicio
797.00	INGRESOS
797.01	Ingresos por inversiones en títulos valores
797.01.M.01	Rendimientos por fideicomiso de los Fondos de Ahorro para la Vivienda
797.01.M.02	Rendimientos por títulos valores
797.02	Rendimientos por cartera de créditos
797.02.M.01	Rendimientos por créditos vigentes
797.02.M.02	Rendimientos por créditos reestructurados
797.02.M.03	Rendimientos por créditos vencidos
797.02.M.04	Rendimientos por créditos en litigio
798.00	INGRESOS POR BIENES REALIZABLES
798.01	Ganancia en la venta de bienes recibidos en pago
799.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA
799.01	Garantías recibidas per contra
799.02	Créditos per contra
799.03	Rendimientos por créditos vencidos o en litigio per contra
799.04	Diferencias del ajuste por redondeo en la reconversión monetaria de otras cuentas acreedoras de los fondos de ahorro para la vivienda
799.04.M.01	(Diferencias deudoras)
799.04.M.02	Diferencias acreedoras
<u>800.00</u>	<u>OTRAS CUENTAS DE ORDEN</u>
<u>810.00</u>	<u>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</u>
811.00	CUSTODIAS RECIBIDAS
811.01	Valores y bienes recibidos en custodia
811.01.M.01	Valores
811.01.M.01.01	Valores recibidos de personas residentes
811.01.M.01.02	Valores recibidos de personas no residentes
811.01.M.02	Bienes
811.02	Cajas de seguridad
811.03	Depósitos cerrados
<b>811.04</b>	<b>Divisas</b>
<b>811.04.M.01</b>	<b>Divisas recibidas de personas naturales</b>
<b>811.04.M.02</b>	<b>Divisas recibidas de personas jurídicas domiciliadas en el país</b>
<b>811.04.M.03</b>	<b>Divisas recibidas de personas jurídicas no domiciliadas en el país</b>
812.00	COBRANZAS
812.01	Cobranzas recibidas
812.02	Cobranzas remitidas

## CATÁLOGO DE CUENTAS

<b>CÓDIGO</b>	<b>NOMBRE</b>
813.00	GARANTÍAS RECIBIDAS
813.01	Garantía de instituciones financieras
813.02	Garantía de títulos valores
813.03	Garantía de retenciones
813.04	Garantías hipotecarias
813.04.M.01	Garantías mobiliarias
813.04.M.02	Garantías inmobiliarias
813.05	Garantías prendarias
813.06	Bienes embargados
813.07	Documentos mercantiles
813.08	Garantía de prenda sin desplazamiento de posesión
813.09	Garantía fiduciaria
813.10	Aval
813.11	Fianza
813.12	Co-solicitante
813.99	Otras garantías recibidas
814.00	CONSIGNACIONES RECIBIDAS
814.01	Cheques de Viajero
814.02	Valores recibidos en consignación
814.03	Bienes recibidos en consignación
814.04	Efectivo recibido en consignación del Banco Central de Venezuela (Bolívares Soberanos)
814.04.M.01	Billetes recibidos en consignación
814.04.M.02	Monedas recibidas en consignación
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 créditos
817.03	Bienes muebles e inmuebles
817.99	Otras garantías cedidas
818.00	TÍTULOS VALORES AUTORIZADOS
818.01	Títulos valores autorizados no emitidos
818.02	Títulos valores autorizados, emitidos y no colocados
819.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO
819.01	Refinanciamiento de la deuda externa
819.02	Documentos y valores de la entidad
819.03	Cuentas incobrables castigadas
819.03.M.01	Cuentas incobrables por tarjetas de crédito
819.03.M.02	Cuentas incobrables por adquisición de vehículos
819.03.M.03	Cuentas incobrables por créditos hipotecarios
819.03.M.04	Otras cuentas incobrables por cartera de créditos
819.03.M.99	Otras cuentas incobrables castigadas
819.04	Rendimientos por cobrar
819.04.M.01	Rendimientos por cobrar por créditos de vehículos bajo la modalidad de "cuota balón"
819.04.M.02	Rendimientos por cobrar por créditos indexados bajo el Sistema de Ahorro Habitacional

## CATÁLOGO DE CUENTAS

<b>CÓDIGO</b>	<b>NOMBRE</b>
819.04.M.03	Rendimientos por cobrar por créditos hipotecarios fuera del Sistema de Ahorro Habitacional
819.04.M.04	Otros rendimientos por cobrar
819.05	Planes de capitalización
819.06	Convenios de recompra de bienes
819.07	Seguros contratados
819.08	Cartas de crédito notificadas
819.09	Compra de divisas Spot
819.09.M.01	Compra de divisas Spot
819.10	Venta de divisas Spot
819.10.M.01	Venta de divisas Spot
819.11	Capital suscrito y no pagado
819.12	Diferencias del ajuste por redondeo en la reconversión monetaria de las otras cuentas de orden deudoras
819.12.M.01	Custodias recibidas
819.12.M.01.01	Diferencias deudoras
819.12.M.01.02	(Diferencias acreedoras)
819.12.M.02	Cobranzas
819.12.M.02.01	Diferencias deudoras
819.12.M.02.02	(Diferencias acreedoras)
819.12.M.03	Garantías recibidas
819.12.M.03.01	Diferencias deudoras
819.12.M.03.02	(Diferencias acreedoras)
819.12.M.04	Consignaciones recibidas
819.12.M.04.01	Diferencias deudoras
819.12.M.04.02	(Diferencias acreedoras)
819.12.M.05	Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización
819.12.M.05.01	Diferencias deudoras
819.12.M.05.02	(Diferencias acreedoras)
819.12.M.06	Líneas de crédito obtenidas no utilizadas
819.12.M.06.01	Diferencias deudoras
819.12.M.06.02	(Diferencias acreedoras)
819.12.M.07	Garantías cedidas
819.12.M.07.01	Diferencias deudoras
819.12.M.07.02	(Diferencias acreedoras)
819.12.M.08	Títulos valores autorizados
819.12.M.08.01	Diferencias deudoras
819.12.M.08.02	(Diferencias acreedoras)
819.12.M.09	Otras cuentas de registro
819.12.M.09.01	Diferencias deudoras
819.12.M.09.02	(Diferencias acreedoras)
819.99	Otras cuentas de registro
819.99.M.01	Bienes muebles desincorporados
819.99.M.02	Bienes inmuebles desincorporados
819.99.M.03	Garantías pendientes de liberación
819.99.M.09	Otras cuentas de registro
819.99.M.09.01	Compras de divisas según Circular N° SBIF-GTNP-DNP-02752
819.99.M.09.02	Ventas de divisas según Circular N° SBIF-GTNP-DNP-02752
819.99.M.09.99	Otras cuentas de registro
<u>820.00</u>	<u>OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</u>
821.00	RESPONSABILIDADES POR CUSTODIAS RECIBIDAS
822.00	RESPONSABILIDADES POR COBRANZAS



## CATÁLOGO DE CUENTAS

<b>CÓDIGO</b>	<b>NOMBRE</b>
823.00	RESPONSABILIDADES POR GARANTÍAS RECIBIDAS
824.00	RESPONSABILIDADES POR CONSIGNACIONES RECIBIDAS
825.00	RESPONSABILIDADES POR LÍNEAS DE CRÉDITO OTORGADAS PENDIENTES DE UTILIZACIÓN
826.00	CONTRACUENTA DE LÍNEAS DE CRÉDITO OBTENIDAS NO UTILIZADAS
827.00	CONTRACUENTA DE GARANTÍAS CEDIDAS
828.00	CONTRACUENTA DE TÍTULOS VALORES AUTORIZADOS
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	(Diferencias deudoras)
829.02.M.02	Diferencias acreedoras
<u>830.00</u>	<u>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</u>
831.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS POR OPERACIONES DE FIDEICOMISO
831.01	Cuentas incobrables castigadas
831.02	Rendimientos por cobrar de créditos vencidos
831.03	Otras cuentas deudoras
831.04	Diferencias del ajuste por redondeo en la reconversión monetaria de las otras cuentas de registro deudoras
831.04.M.01	Diferencias deudoras
831.04.M.02	(Diferencias acreedoras)
<u>840.00</u>	<u>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO ACREEDORAS</u>
841.00	CONTRACUENTA DE OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS POR OPERACIONES DE FIDEICOMISO
841.01	Contracuenta de otras cuentas de registro deudoras por operaciones de fideicomiso
841.02	Diferencias del ajuste por redondeo en la reconversión monetaria de las otras cuentas de registro acreedoras
841.02.M.01	(Diferencias deudoras)
841.02.M.02	Diferencias acreedoras