



GACETA OFICIAL

DE LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA

NRO. 40.128 DE FECHA 13-03-2013

NRO. 6.095 EXTRAORDINARIA

**REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA
MINISTERIO DEL PODER POPULAR
DE PLANIFICACIÓN Y FINANZAS
SUPERINTENDENCIA DE CAJAS DE AHORRO.**

Providencia N° SCA-DS- 001-2013

Caracas, 24 de Enero de 2013.

202° y 153°

La Superintendente de Cajas de Ahorro, **MERIS URBANEJA DE HURTADO**, venezolana, Titular de la Cédula de Identidad N° V- 3.739.332, en mi carácter de Superintendente (E) de Cajas de Ahorro, conforme a la designación contenida en la Resolución Ministerial No. 2.698 del 02/06/2010 Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela No. 39.451 del 22/06/2010, en ejercicio de las atribuciones que le confiere los artículos 75 y 82 de la Ley de Cajas de Ahorro, Fondos de Ahorro y Asociaciones de Ahorro Similares , publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.553 de fecha 16 de noviembre de 2010; en concordancia con lo previsto en el numeral 9 del artículo 76 de la norma ejusdem, dicta el siguiente:



Gobierno **Bolivariano**
de Venezuela

Ministerio del Poder Popular
de **Planificación y Finanzas**

Superintendencia
de **Cajas de Ahorro**



SUPERINTENDENCIA DE CAJAS DE AHORRO

MANUAL DE CONTABILIDAD PARA CAJAS DE AHORRO,

FONDOS DE AHORRO

Y ASOCIACIONES DE AHORRO SIMILARES

NOVIEMBRE 2012

I N D I C E

CAPÍTULO 1: DISPOSICIONES GENERALES

Este capítulo comprende la introducción al Manual de Contabilidad y las disposiciones que son de aplicación general en el registro de las operaciones de las cajas de ahorro, fondos de ahorro y asociaciones de ahorro similares.

CAPÍTULO 2: CLASIFICADOR DE PARTIDAS

En este capítulo se presenta el listado general de los rubros, grupos, cuentas, 1er-subcuenta, 2da-subcuenta y 3ra-subcuenta que forman parte del Manual de Contabilidad.

CAPÍTULO 3: DESCRIPCIÓN Y DINÁMICA

En este capítulo se presentan para cada rubro, grupo, cuenta y 1er-subcuenta la descripción del concepto de las partidas que se incluyen en las mismas y la dinámica de cada una de ellas.

CAPÍTULO 04: MODELOS DE CONTABILIZACIÓN

En este capítulo se presentan los modelos sobre el procedimiento de contabilización de algunas operaciones de las cajas de ahorro, fondos de ahorro y asociaciones de ahorro similares.

CAPÍTULO 05: ESTADOS FINANCIEROS

En este capítulo se incluyen los modelos de estados financieros, incluyendo las notas revelatorias y formato para uso y aplicación de sistemas, que las cajas de ahorro, fondos de ahorro y asociaciones de ahorro similares deben elaborar.

CAPÍTULO 06: MODELO DE CARTA DE CONFIRMACION



SUPERINTENDENCIA DE CAJAS DE AHORRO

**MANUAL DE CONTABILIDAD PARA CAJAS DE AHORRO,
FONDOS DE AHORRO
Y ASOCIACIONES DE AHORRO SIMILARES**

CAPÍTULO 1

DISPOSICIONES GENERALES

Este capítulo comprende la introducción al Manual de Contabilidad y las disposiciones que son de aplicación general en el registro de las operaciones de las cajas de ahorro, fondos de ahorro y asociaciones de ahorro similares.



DISPOSICIONES GENERALES

1. INTRODUCCIÓN

El presente "Manual de Contabilidad para cajas de ahorro, fondos de ahorro y asociaciones de ahorro similares", tiene como objeto unificar el registro contable de las operaciones que realizan las cajas de ahorro, fondos de ahorro y asociaciones de ahorro similares inscritas en la Superintendencia de Cajas de Ahorro que operan en la República Bolivariana de Venezuela. De esta manera, se espera obtener estados financieros que reflejen de manera transparente la situación económica financiera y los resultados de la gestión administrativa de las mismas, y que constituyan un instrumento útil para el análisis de la información y la toma de decisiones por parte del consejo de administración de las cajas de ahorro, fondos de ahorro y asociaciones de ahorro similares, del órgano encargado de la regulación y fiscalización de las mismas, de los asociados y de otras partes interesadas.

2. APLICACIÓN

El presente Manual es de aplicación obligatoria para todas las cajas de ahorro, fondos de ahorro y asociaciones de ahorro similares que están bajo la fiscalización de la Superintendencia de Cajas de Ahorro.

El sólo hecho de que existan cuentas previstas en este Manual para el registro de algunas operaciones no implica una autorización tácita para que las cajas de ahorro, fondos de ahorro y asociaciones de ahorro similares puedan efectuarlas, sino que éstas asociaciones deben atenerse a realizar sólo las operaciones que les están permitidas por sus Estatutos internos y Circulares emitidas por la Superintendencia de Cajas de Ahorro.

3. ESTRUCTURA Y CODIFICACIÓN

El catálogo de cuentas ha sido estructurado distinguiendo los siguientes niveles:

Rubro:	Se identifica con el primer dígito.
Grupo:	Se identifica con los dos primeros dígitos.
Cuenta:	Se identifica con los tres primeros dígitos.
1ra-Subcuenta:	Se identifica con los cinco primeros dígitos.
2da-Subcuenta:	Se identifica con los siete primeros dígitos.
3ra-Subcuenta:	Se identifica con los nueve primeros dígitos.

Rubro	Grupo	Cuenta	1era-Sub. cuenta	2da-Sub. cuenta	3ra-Sub cuenta
1er-digito X	2do-digito X	3er-digito X	5to-digito XX	7mo-digito XX	9no-digito XX
Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Nivel 4	Nivel 5	Nivel 6

Los rubros definidos en el presente Manual son los siguientes:

Para las cuentas reales

Rubro	100	ACTIVO
Rubro	200	PASIVO
Rubro	300	PATRIMONIO

Para las cuentas nominales

Rubro	400	INGRESOS
Rubro	500	GASTOS

Para las cuentas de orden

Rubro	800	CUENTAS DE ORDEN
-------	-----	------------------



4. MODIFICACIONES AL MANUAL DE CONTABILIDAD

Las cajas de ahorro, fondos de ahorro y asociaciones de ahorro similares deben respetar íntegramente la codificación establecida en este Manual. Por lo tanto, no pueden abrir rubros, grupos, cuentas, 1er-subcuenta, 2da-subcuenta, ni 3ra-subcuenta distintas a las establecidas por la Superintendencia de Cajas de Ahorro. Sin embargo, podrán utilizar los niveles de dígitos posteriores, de acuerdo con sus necesidades.

Cuando las cajas de ahorro, fondos de ahorro y asociaciones de ahorro similares consideren necesario modificar algunos aspectos del Manual, como la creación de nuevos grupos, cuentas, 1ra-subcuenta, 2da-subcuenta, 3ra-subcuenta o efectuar cambios en la descripción y dinámica de alguna cuenta, 1ra-subcuenta, 2da-subcuenta, 3ra-subcuenta o en la forma de presentación de los estados financieros, etc., deben presentar una solicitud debidamente fundamentada ante la Superintendencia de Cajas de Ahorro, quien analizará el caso y si corresponde, procederá a efectuar modificaciones de aplicación general.

5. CIERRE DE EJERCICIO ANUAL

Las cajas de ahorro, fondos de ahorro y asociaciones de ahorro similares sujetas a la supervisión de la Superintendencia de Cajas de Ahorro, deben cerrar su gestión económica - contable el 31 de diciembre de cada año.

6. ESTADOS FINANCIEROS TRIMESTRALES

Las cajas de ahorro, fondos de ahorro y asociaciones de ahorro similares deben consignar en original, ante la Superintendencia de Cajas de Ahorro, dentro de los treinta (30) días continuos siguientes al cierre de cada trimestre:

a. Balance General, Balance de Comprobación Detallado, Estado de Ganancias y Pérdidas o de Resultados; presentados codificados, conforme al presente manual de contabilidad firmados por la persona responsable de su elaboración, por el presidente y tesorero del Consejo de Administración y por los miembros del Consejo de Vigilancia y cualquier recaudo adicional requerido por la Superintendencia de Cajas de Ahorro. Las firmas deben aparecer identificadas en cuanto a las personas a quienes pertenecen y sus correspondientes cargos en las cajas de ahorro, fondos de ahorro y asociaciones de ahorro similares. En caso de ausencia de alguna de las personas del consejo de administración y del consejo de vigilancia que ocupan los cargos, los estados financieros deben ser firmados por los suplentes de esos cargos.



b. Cuadro explicativo que detalle las instituciones financieras y montos donde está depositado el efectivo y el tipo de instrumento, fecha de emisión, fecha de vencimiento y tasa de interés de las inversiones.

c. Cuadro explicativo que detallen las inversiones, el tipo de inversión, monto, colocaciones en renta fija, tasa de interés, fecha de emisión, fecha de vencimiento, colocaciones en renta variable, costo de adquisición, listado de préstamo de los asociados, valor de mercado a la fecha y ganancia o pérdida no realizada y organismos o instituciones donde se realizó la inversión.

d. Notas explicativas a los estados financieros trimestrales, con la información relevante a las que hacen referencia los saldos con montos significativos.

7. INFORMES DE AUDITORÍA EXTERNA

Las cajas de ahorro, fondos de ahorro y asociaciones de ahorro similares, deberán consignar ante la Superintendencia de Cajas de Ahorro, dentro de los noventa (90) días continuos siguientes al cierre del ejercicio económico, los estados financieros los cuales estarán compuestos por: Balance General, Estado de Ganancias y Pérdidas o de Resultados, el Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de Cambios en los Haberes y el Estado de Flujo de Efectivo, con sus respectivas notas revelatorias, en original, auditados por un Contador Público Colegiado o Firma de Contadores Públicos externos, debidamente visados por el Colegio de Contadores Públicos respectivo, quienes deben estar registrados ante la Superintendencia de Cajas de Ahorro. Los formatos a utilizar para la presentación de los Estados Financieros anteriormente mencionados están establecidos en el Capítulo 5 del presente Manual.

Las cajas de ahorro, fondos de ahorro y asociaciones de ahorro similares, podrán solicitar por escrito antes del vencimiento del término establecido, una prórroga ante la Superintendencia de Cajas de Ahorro, la cual no excederá de cuarenta y cinco (45) días continuos.

Las cajas de ahorro, fondos de ahorro y asociaciones de ahorro similares, constituidas por menos de cien asociados, cuyo patrimonio no exceda de dos mil unidades tributarias (2.000 U.T.), quedan exoneradas de la obligación de presentar los estados financieros anuales auditados por un contador público o firma de contadores públicos; en consecuencia, deberán consignar los estados financieros ante la Superintendencia de Cajas de Ahorro, en original, firmado por el contador interno y por el Presidente y Tesorero del Consejo de Administración y por los miembros del Consejo de Vigilancia, acompañados de las notas explicativas requeridas por la

Superintendencia de Cajas de Ahorro, dentro de los lapsos establecidos en el presente Manual. Posterior a la revisión de esta información la Superintendencia de Cajas de Ahorro podrá ordenar la realización de una auditoría por un contador o firma de contadores públicos externos, debidamente registrados ante la Superintendencia de Cajas de Ahorro.

Los estados financieros a que se hace mención en los párrafos precedentes deben estar expresados en **bolívares, sin céntimos**.

8. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS POR LA ASAMBLEA ORDINARIA DE ASOCIADOS

Los estados financieros, con el dictamen de los auditores externos, correspondientes al cierre del ejercicio económico deberán ser presentados a la Asamblea Ordinaria, para su aprobación o improbación.

9. NORMAS GENERALES

El registro contable de las operaciones y la preparación de los Estados Financieros se llevará a cabo siguiendo las disposiciones establecidas en el presente Manual de Contabilidad. En la descripción y dinámica de cada cuenta y primera subcuenta, cuando sea necesario, se indican las normas particulares aplicables a cada tipo de operación, basadas en principios y Normas de Contabilidad de Aceptación General cuya aplicación debe observarse al registrar las operaciones de las cajas de ahorro, fondos de ahorro y asociaciones de ahorro similares.

A. Énfasis en el aspecto económico:

En la contabilidad de las Cajas de Ahorro, Fondos de Ahorro y Asociaciones de Ahorro Similares, se debe enfatizar el aspecto económico de las transacciones, aún cuando la forma legal pueda diferir y sugerir tratamientos diferentes.

En consecuencia, las transacciones y eventos de las mismas, deben ser registrados y revelados en concordancia con su realidad y sentido financiero y no meramente su forma legal.

B. Empresa en marcha

Las normas de valuación contenidas en este Manual de Contabilidad asumen que las cajas de ahorro, fondos de ahorro y asociaciones de ahorro similares cumplen con las condiciones para ser considerada una "empresa en marcha". Por tanto, los valores reflejados en sus estados financieros no representan valores de liquidación.



C. Devengado y ajustes mensuales

Con el objeto de que los estados financieros mensuales sean preparados sobre una base uniforme, se requiere que el reconocimiento contable de los resultados provenientes de las operaciones de las cajas de ahorro, fondos de ahorro y asociaciones de ahorros similares efectúe, a más tardar, a fin de cada mes. Los siguientes son ejemplos de situaciones que requieren ser reconocidas contablemente, por lo menos, cada fin de mes: el devengado de ingresos y el causado de gastos, depreciación de bienes de uso, ajuste de los saldos en inversiones en moneda extranjera por variaciones en el tipo de cambio en caso que los hubiere, amortización de partidas diferidas, etc.

D. Reconocimiento de gastos e ingresos

Para la asignación de los gastos e ingresos, salvo aquellos casos en que ésta Superintendencia establezca normas específicas, se aplica el método contable "de lo causado y devengado", respectivamente; es decir, que éstos se deben reconocer y registrar contablemente cuando se reconocen o generan, independientemente de si se los paga o cobra, respectivamente con base al efectivo.

E. Base para el cálculo de intereses

Las cajas de ahorro, fondos de ahorro y asociaciones de ahorro similares deben utilizar, para el cálculo de intereses, y otros conceptos generados por sus operaciones, la base de 360 días.

F. Valuación de activos y pasivos no expresados en moneda nacional.

Los saldos de los activos y pasivos que las cajas de ahorro, fondos de ahorro y asociaciones de ahorro similares en caso de mantener moneda extranjera, que se obtuvieron de forma legal, se valorarán a su equivalente en moneda nacional, a la fecha de cierre aplicando las cotizaciones de referencia del mercado bancario informadas por el Banco Central de Venezuela, utilizándose el tipo de cambio oficial de compra a la fecha de cierre, previamente determinado por el ente emisor.



G. Prohibición de compensar saldos

Tanto los saldos de las operaciones deudoras y acreedoras, como los saldos acumulados de ingresos y egresos se expondrán separadamente sin efectuar compensaciones, a menos que existan disposiciones expresas al respecto.

H. Plazo

En los casos donde se mencione número de días, pero no se señale si son días continuos o días hábiles, significará que son días hábiles.

I. Criterios para la aplicación supletoria de otras normas o pronunciamientos

- a) Las cajas de ahorro, fondos de ahorro y asociaciones de ahorro similares para la elaboración de sus estados financieros deben guiarse en primer lugar por las normas establecidas en este Manual y demás Circulares emitidas por esta Superintendencia, las cuales son de obligatorio cumplimiento.

Entendiéndose por Circulares emanadas de la Superintendencia de Cajas de Ahorro, todas aquellas directrices e instrucciones de carácter técnico contable y legal, de obligatoria observancia, dictadas mediante resoluciones de carácter general.

- b) En segundo lugar y de observancia supletoria para los aspectos no tratados por las normas de carácter prudencial emitidas por ésta Superintendencia, las cajas de ahorro, fondos de ahorro y asociaciones de ahorro similares se deben guiar por los principios de contabilidad de aceptación general emitidos y publicados por la Federación de Colegios de Contadores Públicos de Venezuela (BA VEN NIF).



SUPERINTENDENCIA DE CAJAS DE AHORRO

MANUAL DE CONTABILIDAD PARA CAJAS DE AHORRO,
FONDOS DE AHORRO
Y ASOCIACIONES DE AHORRO SIMILARES

CAPÍTULO 2

CLASIFICADOR DE PARTIDAS “A” Y “B”

En este capítulo se presenta el listado general de los rubros, grupos, cuentas, 1ra-subcuentas, 2da-subcuentas y 3ra-subcuentas que conforman parte del Manual de Contabilidad.



SUPERINTENDENCIA DE CAJAS DE AHORRO

CAPÍTULO 2

CLASIFICADOR DE PARTIDAS “A”

FORMATO PARA USO Y APLICACIÓN EN EL SISTEMA

En este capítulo se presenta el listado general de los rubros, grupos, cuentas, 1ra-subcuentas, 2da-subcuentas y 3ra-subcuentas que conforman parte del Manual de Contabilidad.



<u>100.00.00.00</u>	<u>ACTIVO</u>
<u>110.00.00.00</u>	<u>DISPONIBILIDAD</u>
111.00.00.00	EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO
111.01.00.00	Caja Principal
111.02.00.00	Caja chica
112.00.00.00	Bancos e instituciones financieras
112.01.00.00	Sector público
112.01.01.00	Moneda Nacional
112.01.01.01	Cuentas corrientes
112.01.01.02	Cuentas de ahorro
112.01.01.03	Colocaciones menores o iguales a noventa (90) días
112.01.01.99	Otras operaciones menores o iguales a noventa (90) días
112.01.02.00	Moneda Extranjera
112.01.02.01	Cuentas corrientes
112.01.02.02	Cuentas de ahorro
112.01.02.03	Colocaciones menores o iguales a noventa (90) días
112.01.02.99	Otras operaciones menores o iguales a noventa (90) días
112.02.00.00	Sector privado
112.02.01.00	Moneda Nacional
112.02.01.01	Cuentas corrientes
112.02.01.02	Cuentas de ahorro
112.02.01.03	Colocaciones menores o iguales a noventa (90) días
112.02.01.99	Otras operaciones menores o iguales a noventa (90) días

112.02.02.00	Moneda Extranjera
112.02.02.01	Cuentas corrientes
112.02.02.02	Cuentas de ahorro
112.02.02.03	Colocaciones menores o iguales a noventa (90) días
112.02.02.99	Otras operaciones menores o iguales a noventa (90) días
112.03.00.00	Disponibilidad restringida
112.03.01.00	Reserva de emergencia
112.03.02.00	Reservas especiales
112.03.99.00	Otras reservas
113.00.00.00	CUENTA POR COBRAR
113.01.00.00	Cuentas por cobrar al empleador
113.01.01.00	Aporte del asociado
113.01.02.00	Aporte del empleador
113.01.03.00	Retenciones de los asociados
113.01.99.00	Otros cuentas por cobrar al empleador
113.02.00.00	Cuentas por cobrar a los asociados
113.02.01.00	Aporte del asociado
113.02.02.00	Mutuo auxilio
113.02.03.00	Montepío
113.02.04.00	Seguros
113.02.99.00	Otras cuentas por cobrar a los asociados

114.00.00.00 GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

114.01.00.00 Seguros pagados por anticipado

114.01.01.00 Sobre bienes muebles

114.01.02.00 Sobre bienes inmuebles

114.01.03.00 Fianza de fiel cumplimiento

114.01.99.00 Otros seguros pagados por anticipado

114.02.00.00 Alquileres pagados por anticipado

114.02.01.00 Sobre bienes muebles

114.02.02.00 Sobre bienes inmuebles

114.99.00.00 Otros gastos pagados por anticipado

120.00.00.00 CARTERA DE PRÉSTAMOS

121.00.00.00 PRÉSTAMOS CON GARANTÍAS DE HABERES

121.01.00.00 Corto plazo

121.02.00.00 Mediano plazo

121.03.00.00 Largo Plazo

**122.00.00.00 PRÉSTAMOS CON GARANTÍAS DE HABERES
DISPONIBLES DE OTROS ASOCIADOS**

122.01.00.00 Corto plazo

122.02.00.00 Mediano plazo

122.03.00.00 Largo Plazo

**123.00.00.00 PRÉSTAMOS CON GARANTÍAS DE RESERVA DE
DOMINIO**

123.01.00.00 Préstamos con garantías de reserva de dominio

124.00.00.00 PRÉSTAMOS CON GARANTÍAS HIPOTECARIAS

- 124.01.00.00 Adquisición
- 124.02.00.00 Construcción
- 124.03.00.00 Terminación
- 124.04.00.00 Ampliación
- 124.05.00.00 Remodelación
- 124.06.00.00 Liberación de hipoteca

125.00.00.00 PRÉSTAMOS OTORGADOS (EX ASOCIADOS)

- 125.01.00.00 Préstamos con garantía de reserva de dominio

125.02.00.00 Préstamos con garantías hipotecarias

- 125.02.01.00 Adquisición
- 125.02.02.00 Construcción
- 125.02.03.00 Terminación
- 125.02.04.00 Ampliación
- 125.02.05.00 Remodelación
- 125.02.06.00 Liberación de hipoteca

126.00.00.00 PRESTAMOS VENCIDOS

- 126.01.00.00 Prestamos con garantía de reserva de dominio

126.02.00.00 Prestamos con garantías hipotecarias

- 126.02.01.00 Adquisición
- 126.02.02.00 Construcción
- 126.02.03.00 Terminación
- 126.02.04.00 Ampliación
- 126.02.05.00 Remodelación
- 126.02.06.00 Liberación de hipoteca

127.00.00.00 PRESTAMOS EN LITIGIO

127.01.00.00 Con garantía de reserva de dominio

127.02.00.00 Con garantías hipotecarias

127.02.01.00 Adquisición

127.02.02.00 Construcción

127.02.03.00 Terminación

127.02.04.00 Ampliación

127.02.05.00 Remodelación

127.02.06.00 Liberación de hipoteca

129.00.00.00 (ESTIMACIÓN PARA CARTERA DE PRÉSTAMO)

129.01.00.00 (Estimación para préstamos con garantía de haberes)

129.02.00.00 (Estimación para préstamos con garantía de reserva de dominio)

129.03.00.00 (Estimación para préstamos con garantías hipotecarias)

130.00.00.00 CARTERA DE INVERSIONES

131.00.00.00 INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA

131.01.00.00 Bonos y obligaciones de la Deuda Pública Nacional, Estatal y Municipal

131.02.00.00 Bonos y obligaciones de Organismos de la Administración Descentralizada

131.03.00.00 Bonos y obligaciones emitidos por el Banco Central de Venezuela

131.04.00.00 Bonos y obligaciones emitidas por empresas públicas

131.05.00.00 Bonos y obligaciones emitidas por empresas privadas

131.99.00.00 Otras inversiones en títulos valores

132.00.00.00	INVERSIONES MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO
132.01.00.00	Bonos y obligaciones de la Deuda Pública Nacional, Estatal y Municipal
132.02.00.00	Bonos y obligaciones de Organismos de la Administración Descentralizada
132.03.00.00	Bonos y obligaciones emitidos por el Banco Central de Venezuela
132.04.00.00	Bonos y obligaciones emitidas por empresas públicas
132.05.00.00	Bonos y obligaciones emitidas por empresas privadas
132.99.00.00	Otras inversiones en títulos valores
133.00.00.00	INVERSIONES EN RELACIONADAS
133.01.00.00	Inversiones en asociadas
133.02.00.00	Inversiones en conjuntas
134.00.00.00	OTRAS INVERSIONES
134.01.00.00	Colocaciones financieras (mayor a noventa y un (91) días)
134.02.00.00	Inversiones restringidas
134.02.01.00	Reserva de emergencia
134.02.02.00	Reservas especiales
134.02.03.00	Otras reservas
134.99.00.00	Otras inversiones (mayor a noventa y un (91) días)

139.00.00.00	(ESTIMACIÓN PARA CARTERA DE INVERSIÓN)
139.01.00.00	(Estimación para Inversiones disponibles para la venta)
139.02.00.00	(Estimación para inversiones mantenidas hasta su vencimiento)
139.03.00.00	(Estimación para Inversiones en Relacionadas)
139.99.00.00	(Estimación para otras inversiones)
<u>140.00.00.00</u>	<u>INTERESES POR COBRAR</u>
141.00.00.00	RENDIMIENTOS EN BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS
141.01.00.00	Sector público
141.01.01.00	Moneda Nacional
141.01.01.01	Cuentas corrientes
141.01.01.02	Cuentas de ahorro
141.01.01.03	Colocaciones menores o iguales a noventa (90) días
141.01.01.99	Otras operaciones menores o iguales a noventa (90) días
141.01.02.00	Moneda Extranjera
141.01.02.01	Cuentas corrientes
141.01.02.02	Cuentas de ahorro
141.01.02.03	Colocaciones menores o iguales a noventa (90) días
141.01.02.99	Otras operaciones menores o iguales a noventa (90) días
141.02.00.00	Sector privado
141.02.01.00	Moneda Nacional
141.02.01.01	Cuentas corrientes
141.02.01.02	Cuentas de ahorro
141.02.01.03	Colocaciones menores o iguales a noventa (90) días
141.02.01.99	Otras operaciones menores o iguales a noventa (90) días



141.02.02.00	Moneda Extranjera
141.02.02.01	Cuentas corrientes
141.02.02.02	Cuentas de ahorro
141.02.02.03	Colocaciones menores o iguales a noventa (90) días
141.02.02.99	Otras operaciones menores o iguales a noventa (90) días
141.03.00.00	Disponibilidad restringida
141.03.01.00	Reserva de emergencia
141.03.02.00	Reservas especiales
141.03.99.00	Otras reservas
142.00.00.00	INTERESES POR COBRAR POR CARTERA DE PRÉSTAMOS
142.01.00.00	Intereses por cobrar por préstamos con garantías de haberes y con garantías de haberes disponibles de otros asociados
142.01.01.00	Corto plazo
142.01.02.00	Mediano plazo
142.01.03.00	Largo plazo
142.02.00.00	Intereses por cobrar por préstamos con garantías de reserva de dominio
142.02.01.00	Intereses por préstamos con garantía de reserva de dominio



142.03.00.00 Intereses por cobrar por prestamos con garantías hipotecarias

- 142.03.01.00 Adquisición
- 142.03.02.00 Construcción
- 142.03.03.00 Terminación
- 142.03.04.00 Ampliación
- 142.03.05.00 Remodelación
- 142.03.06.00 Liberación de hipoteca

142.04.00.00 Intereses por cobrar por préstamos otorgados a ex asociados

- 142.04.01.00 Préstamos con garantía de reserva de dominio

142.04.02.00 Garantías hipotecarias

- 142.04.02.01 Adquisición
- 142.04.02.02 Construcción
- 142.04.02.03 Terminación
- 142.04.02.04 Ampliación
- 142.04.02.05 Remodelación
- 142.04.02.06 Liberación de hipoteca

142.05.00.00 Intereses por cobrar por préstamos vencidos

- 142.05.01.00 Reserva de dominio

142.05.02.00 Con Garantías Hipotecarias

- 142.05.02.01 Adquisición
- 142.05.02.02 Construcción
- 142.05.02.03 Terminación
- 142.05.02.04 Ampliación
- 142.05.02.05 Remodelación
- 142.05.02.06 Liberación de hipoteca

143.00.00.00	RENDIMIENTOS SOBRE CARTERA DE INVERSIONES
143.01.00.00	Rendimientos en inversiones disponibles para la venta
143.01.01.00	Bonos y obligaciones de la Deuda Pública Nacional, Estatal y Municipal
143.01.02.00	Bonos y obligaciones de Organismos de la Administración Descentralizada
143.01.03.00	Bonos y obligaciones emitidos por el Banco Central de Venezuela
143.01.04.00	Bonos y obligaciones emitidas por empresas públicas
143.01.05.00	Bonos y obligaciones emitidas por empresas privadas
143.01.99.00	Otras inversiones en títulos valores
143.02.00.00	Rendimientos en inversiones mantenidas hasta su vencimiento
143.02.01.00	Bonos y obligaciones de la Deuda Pública Nacional, Estatal y Municipal
143.02.02.00	Bonos y obligaciones de Organismos de la Administración Descentralizada
143.02.03.00	Bonos y obligaciones emitidos por el Banco Central de Venezuela
143.02.04.00	Bonos y obligaciones emitidas por empresas públicas
143.02.05.00	Bonos y obligaciones emitidas por empresas privadas
143.02.99.00	Otras inversiones en títulos valores
143.03.00.00	Rendimientos en otras inversiones
143.03.01.00	Colocaciones financieras (mayor a noventa y un (91) días)
143.03.02.00	Inversiones restringidas (mayor a noventa y un (91) días)
143.03.99.00	Otras inversiones (mayor a noventa y un (91)) días



149.00.00.00	(ESTIMACIÓN PARA INTERESES POR COBRAR)
149.01.00.00	(Estimación para el efectivo y equivalente de efectivo)
149.02.00.00	(Estimación para intereses por cobrar sobre cartera de préstamos)
149.03.00.00	(Estimación para rendimientos sobre cartera de inversiones)
<u>150.00.00.00</u>	<u>BIENES REALIZABLES</u>
151.00.00.00	BIENES RECIBIDOS EN PAGO
151.01.00.00	Bienes muebles recibidos en pago
151.02.00.00	Bienes inmuebles recibidos en pago
152.00.00.00	OBRAS EN EJECUCIÓN
152.01.00.00	Inmueble en construcción
159.00.00.00	(Estimación para bienes recibidos en pago)
159.01.00.00	(Estimación para bienes muebles recibidos en pago)
159.02.00.00	(Estimación para bienes inmuebles recibidos en pago)
159.03.00.00	(Estimación para Inmueble en construcción)
<u>170.00.00.00</u>	<u>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</u>
171.00.00.00	TERRENOS
171.01.00.00	Terrenos

172.00.00.00 EDIFICACIONES E INSTALACIONES

- 172.01.00.00 Edificios
- 172.01.01.00 Costo de adquisición
- 172.01.02.00 Mejoras
- 172.02.00.00 Instalación
- 172.02.01.00 Costo de Adquisición
- 172.02.02.00 Mejoras

172.98.00.00 (Depreciación acumulada)

- 172.98.01.00 (Depreciación acumulada de edificios)
- 172.98.02.00 (Depreciación acumulada de Mejoras)
- 172.98.03 .00 (Depreciación acumulada de instalación)
- 172.98.04.00 (Depreciación acumulada de Mejoras)

173.00.00.00 MOBILIARIO Y EQUIPOS

- 173.01.00.00 Mobiliario de oficina
- 173.02.00.00 Equipos de oficina
- 173.03.00.00 Equipos de seguridad
- 173.04.00.00 Equipos de computación
- 173.99.00.00 Otros equipos

173.98.00.00 (Depreciación acumulada de mobiliario y equipos)

- 173.98.01.00 (Depreciación acumulada de mobiliario de oficina)
- 173.98.02.00 (Depreciación acumulada de equipo de oficina)
- 173.98.03.00 (Depreciación acumulada de equipo de seguridad)
- 173.98.04.00 (Depreciación acumulada de equipo de computación)
- 173.98.99.00 (Depreciación acumulada de otros equipos)

174.00.00.00	EQUIPOS DE TRANSPORTE
174.01.00.00	Vehículos
174.02.00.00	Otros equipos de transporte
174.98.00.00	(Depreciación acumulada de equipos de transporte)
174.98.01.00	(Depreciación acumulada Vehículos)
174.98.02.00	(Depreciación acumulada Otros equipos de transporte)
177.00.00.00	OTROS BIENES
177.01.00.00	Obras de arte
177.02.00.00	Biblioteca
177.99.00.00	Otros bienes de uso
<u>180.00.00.00</u>	<u>OTROS ACTIVOS</u>
181.00.00.00	GASTOS DIFERIDOS
181.01.00.00	Mejoras a propiedades tomadas en alquiler
181.02.00.00	Adquisición de software
181.03.00.00	Compras de licencias (software)
181.04.00.00	Pérdidas de ejercicios anteriores
181.99.00.00	Otros Gastos Diferidos
181.98.00.00	(Amortización acumulada)
181.98.01.00	(Amortización acumulada mejoras a propiedades tomadas en alquiler)
181.98.02.00	(Amortización acumulada adquisición de software)
181.98.03.00	(Amortización acumulada compras de licencias (software)
181.98.04.00	(Amortización acumulada pérdidas de ejercicios anteriores
181.98.99.00	(Amortización acumulada otros gastos diferidos)



182.00.00.00	BIENES DIVERSOS
182.01.00.00	Bienes dados en alquiler
182.99.00.00	Otros bienes para uso de la asociación
182.98.00.00	(Depreciación acumulada de bienes diversos)
182.98.01.00	(Depreciación acumulada de bienes dados en alquiler)
182.98.99.00	(Depreciación acumulada Otros bienes para uso de la asociación)
183.00.00.00	CARTERA DE INVERSIONES VENCIDAS
183.01.00.00	Mantenidas hasta su vencimiento
183.01.01.00	Capitales
183.01.02.00	Intereses
183.02.00.00	Otras inversiones
183.02.01.00	Capitales
183.02.02.00	Intereses
185.00.00.00	VARIOS
185.01.00.00	Depósitos dados en garantía
185.02.00.00	Fondos Inmovilizados
185.03.00.00	Anticipos de sueldos al personal
185.04.00.00	Cuentas por cobrar al empleador (mayor a un año)
185.05.00.00	Partida por conciliar
185.06.00.00	Papelería y efectos de escritorio
185.07.00.00	Inventario de mercancía
185.07.01.00	Equipos electrónicos
185.07.02.00	Vestidos y calzados
185.07.03.00	Artículos de farmacia
185.07.04.00	Supermercado o economato
185.07.99.00	Otros inventarios
185.99.00.00	Otras cuentas por cobrar varias



186.00.00.00	OPERACIONES EN LITIGIO
186.01.00.00	Operaciones en litigio
189.00.00.00	(ESTIMACIÓN PARA OTROS ACTIVOS)
189.01.00.00	(Estimación para inversiones vencidas)
189.01.01.00	(Estimación para Capitales)
189.01.02.00	(Estimación para intereses)
189.02.00.00	(Estimación otros activos – varios)
189.03.00.00	(Estimación para operaciones en litigio)



200.00.00.00

PASIVO

210.00.00.00

HABERES

211.00.00.00

APORTES RECIBIDOS

211.01.00.00

Aporte del Asociado

211.01.01.00

Del Asociado

211.01.02.00

Excedentes

211.01.03.00

Voluntarios

211.02.00.00

Aporte del Empleador

211.03.00.00

(Retiros Parciales)

212.00.00.00

APORTES NO RECIBIDOS

212.01.00.00

Aporte del Asociado

212.02.00.00

Aporte del Empleador

213.00.00.00

HABERES POR PAGAR

213.01.00.00

Haberes asociados

213.02.00.00

Haberes ex – asociados

220.00.00.00

OBLIGACIONES

221.00.00.00

CUENTA POR PAGAR

221.01.00.00

Honorarios por pagar

221.01.01.00

Audidores externos

221.01.02.00

Contadores Externos

221.01.03.00

Asesorías legales

221.01.04.00

Sistemas y procedimientos

221.01.05.00

Asesorías comerciales y financieras

221.01.99.00

Otros Servicios Externos



221.02.00.00	Servicios básicos por pagar
221.02.01.00	Electricidad
221.02.02.00	Telefonía
221.02.02.01	Fija
221.02.02.02	Móvil
221.02.03.00	Agua
221.02.03.01	Potable
221.02.03.02	Por servicio de agua
221.02.04.00	Aseo
221.02.05.00	Condominio
221.02.06.00	Gas
221.02.07.00	Por acceso a Internet
221.02.08.00	Cable tv
221.02.99.00	Otros servicios
221.03.00.00	Alquileres
221.04.00.00	Proveedores
221.05.00.00	Excedentes por pagar
221.05.01.00	Asociados
221.05.02.00	Ex – asociados
221.06.00.00	Dietas
221.07.00.00	Impuestos retenidos a terceros
221.08.00.00	Montepío
221.09.00.00	Mutuo auxilio
221.10.00.00	Viáticos
221.99.00.00	Otras cuentas por pagar



222.00.00.00 COMPROMISOS LABORABLES

222.01.00.00	Sueldos de empleados por pagar
222.02.00.00	Bono alimentación
222.03.00.00	Bono vacacional
222.04.00.00	Vacaciones no disfrutadas
222.05.00.00	Utilidades por pagar
222.06.00.00	Prestaciones sociales
222.07.00.00	Intereses sobre prestaciones sociales
222.08.00.00	Seguro colectivo

222.09.00.00 Caja de ahorro

222.09.01.00	Aporte empleado
222.09.02.00	Aporte patronal

222.10.00.00 Seguro social obligatorio

222.10.01.00	Aporte empleado
222.10.02.00	Aporte patronal

222.11.00.00 Paro forzoso

222.11.01.00	Aporte empleado
222.11.02.00	Aporte patronal

222.12.00.00 Ley política habitacional

222.12.01.00	Aporte empleado
222.12.02.00	Aporte patronal

222.13.00.00 Inces

222.13.01.00	Aporte empleado
222.13.02.00	Aporte patronal

222.99.00.00 Otras obligaciones contractuales

230.00.00.00 CREDITOS DIFERIDOS

231.00.00.00 INGRESOS DIFERIDOS

231.01.00.00	Ganancias por venta de bienes a plazo
231.02.00.00	Alquileres cobrados por anticipado

<u>300.00.00.00</u>	<u>PATRIMONIO</u>
<u>310.00.00.00</u>	<u>RESERVAS LEGALES</u>
311.00.00.00	RESERVAS
311.01.00.00	Reserva de emergencia
311.02.00.00	Reservas especiales
311.99.00.00	Otras reservas
<u>320.00.00.00</u>	<u>GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA</u>
321.00.00.00	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA
321.01.00.00	Ganancia o pérdida no realizada en inversiones disponibles para la venta
<u>330.00.00.00</u>	<u>EXCEDENTE O DEFICIT</u>
331.00.00.00	EXCEDENTE O DEFICIT
331.01.00.00	Excedente o déficit del ejercicio actual
331.02.00.00	Excedente o déficit de ejercicios anteriores
<u>340.00.00.00</u>	<u>DONACIONES RECIBIDAS</u>
341.00.00.00	DONACIONES RECIBIDAS
341.01.00.00	Donaciones Recibidas

<u>400.00.00.00</u>	<u>INGRESOS</u>
<u>410.00.00.00</u>	<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>
412.00.00.00	RENDIMIENTOS EN BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS.
412.01.00.00	Sector Público.
412.01.01.00	Moneda Nacional
412.01.01.01	Por cuentas corrientes
412.01.01.02	Por cuentas de ahorro
412.01.01.03	Colocaciones menor o igual a noventa (90) días
412.01.01.04	Fideicomisos de Inversión
412.01.01.99	Otras operaciones menores o iguales a noventa (90) días
412.01.02.00	Moneda Extranjera
412.01.02.01	Por cuentas corrientes
412.01.02.02	Por cuentas de ahorro
412.01.02.03	Colocaciones menor o igual a noventa (90) días
412.01.02.04	Fideicomisos de Inversión
412.01.02.99	Otras operaciones menores o iguales a noventa (90) días
412.02.00.00	Sector Privado
412.02.01.00	Moneda Nacional
412.02.01.01	Por cuentas corrientes
412.02.01.02	Por cuentas de ahorro
412.02.01.03	Colocaciones menor o igual a noventa (90) días
412.02.01.04	Fideicomisos de Inversión
412.02.01.99	Otras Operaciones menores o iguales a noventa (90) días

412.02.02.00	Moneda Extranjera
412.02.02.01	Por cuentas corrientes
412.02.02.02	Por cuentas de ahorro
412.02.02.03	Colocaciones menor o igual a noventa (90) días
412.02.02.04	Fideicomisos de Inversión
412.02.02.99	Otras Operaciones menores o iguales a noventa (90) días
412.03.00.00	Rendimientos por disponibilidad restringida
412.03.01.00	Reserva de emergencia
412.03.02.00	Reserva especiales
412.03.99.00	Otras reservas
<u>420.00.00.00</u>	<u>INGRESOS POR CARTERA DE PRÉSTAMOS</u>
421.00.00.00	INTERESES POR PRÉSTAMOS CON GARANTÍA DE HABERES Y CON GARANTÍA DE HABERES DISPONIBLES DE OTROS ASOCIADOS
421.01.00.00	Corto plazo
421.02.00.00	Mediano plazo
421.03.00.00	Largo plazo
422.00.00.00	INTERESES POR PRÉSTAMOS CON GARANTÍA DE RESERVA DE DOMINIO
422.01.00.00	Intereses por préstamos con garantía de reserva de dominio



**423.00.00.00 INTERESES POR PRÉSTAMOS CON GARANTÍA
HIPOTECARIAS**

423.01.00.00	Adquisición
423.02.00.00	Construcción
423.03.00.00	Terminación
423.04.00.00	Ampliación
423.05.00.00	Remodelación
423.06.00.00	Liberación de hipoteca

424.00.00.00 INTERESES POR PRÉSTAMOS A EX ASOCIADOS

424.01.00.00 Préstamos con garantía de reserva de dominio
424.02.00.00 Intereses por préstamos con garantías hipotecarias

424.02.01.00	Adquisición
424.02.02.00	Construcción
424.02.03.00	Terminación
424.02.04.00	Ampliación
424.02.05.00	Remodelación
424.02.06.00	Liberación de hipoteca

425.00.00.00 INTERESES POR PRÉSTAMOS VENCIDOS

425.01.00.00 Con Garantías De Haberes

425.01.01.00	Corto plazo
425.01.02.00	Mediano plazo
425.01.03.00	Largo plazo
425.02.00.00	Préstamos con garantía de reserva de dominio

425.03.00.00 Intereses por préstamos con garantías hipotecarias

- 425.03.01.00 Adquisición
- 425.03.02.00 Construcción
- 425.03.03.00 Terminación
- 425.03.04.00 Ampliación
- 425.03.05.00 Remodelación
- 425.03.06.00 Liberación de hipoteca

430.00.00.00 RENDIMIENTOS SOBRE CARTERA DE INVERSIÓN

431.00.00.00 RENDIMIENTOS EN INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA

- 431.01.00.00 Rendimientos por bonos y obligaciones de la Deuda Pública Nacional, Estatal y Municipal
- 431.02.00.00 Rendimientos por bonos y obligaciones de Organismos de la Administración Descentralizada
- 431.03.00.00 Rendimientos por bonos y obligaciones emitidos por el Banco Central de Venezuela
- 431.04.00.00 Rendimientos por bonos y obligaciones emitidas por empresas públicas
- 431.05.00.00 Rendimientos por bonos y obligaciones emitidas por empresas privadas
- 431.99.00.00 Rendimientos por otras inversiones en títulos valores

432.00.00.00	RENDIMIENTOS EN INVERSIONES MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO
432.01.00.00	Rendimientos por bonos y obligaciones de la Deuda Pública Nacional, Estatal y Municipal
432.02.00.00	Rendimientos por bonos y obligaciones de Organismos de la Administración Descentralizada
432.03.00.00	Rendimientos por bonos y obligaciones emitidos por el Banco Central de Venezuela
432.04.00.00	Rendimientos por bonos y obligaciones emitidas por empresas públicas
432.05.00.00	Rendimientos por bonos y obligaciones emitidas por empresas privadas
432.99.00.00	Rendimientos por otras inversiones en títulos valores
433.00.00.00	GANANCIAS EN INVERSIONES EN RELACIONADAS
433.01.00.00	Ganancias por inversiones en asociadas
433.02.00.00	Ganancias en venta de las inversiones en asociadas
433.03.00.00	Ganancias por inversiones en conjuntas
433.04.00.00	Ganancias en venta de las inversiones en conjuntas
433.05.00.00	Disminución de la estimación para inversiones en asociadas
434.00.00.00	RENDIMIENTOS EN OTRAS INVERSIONES
434.01.00.00	Rendimientos por colocaciones financieras (mayor a noventa y un (91) días)
434.02.00.00	Rendimientos por Inversiones restringidas
434.99.00.00	Rendimientos por otras inversiones (mayor a noventa y un (91) días)

440.00.00.00 **OTROS INGRESOS OPERATIVOS**

441.00.00.00 **INGRESOS POR DIFERENCIAS DE CAMBIO**

441.01.00.00 **Cartera de inversión**

441.01.01.00 Bonos y obligaciones de la Deuda Pública Nacional, Estatal y Municipal

441.01.02.00 Bonos y obligaciones de Organismos de la Administración Descentralizada

441.01.03.00 Bonos y obligaciones emitidos por el Banco Central de Venezuela

441.01.04.00 Bonos y obligaciones emitidas por empresas públicas

441.01.05.00 Bonos y obligaciones emitidas por empresas privadas

441.01.99.00 Otras inversiones en títulos valores

442.00.00.00 **GANANCIA EN EL VALOR DE LAS INVERSIONES**

442.01.00.00 Bonos y obligaciones de la Deuda Pública Nacional, Estatal y Municipal

442.02.00.00 Bonos y obligaciones de Organismos de la Administración Descentralizada

442.03.00.00 Bonos y obligaciones emitidos por el Banco Central de Venezuela

442.04.00.00 Bonos y obligaciones emitidas por empresas públicas

442.05.00.00 Bonos y obligaciones emitidas por empresas privadas

442.99.00.00 Otras inversiones en títulos valores

449.00.00.00 INGRESOS OPERATIVOS VARIOS

- 449.01.00.00 Ingresos por alquiler de bienes
- 449.02.00.00 Ingresos por recuperación de gastos
- 449.03.00.00 Disminución de provisiones
- 449.04.00.00 Comisiones pagadas por proveedores
- 449.05.00.00 Intereses de mora deuda del empleador
- 449.99.00.00 Ingresos operativos varios

460.00.00.00 INGRESOS POR BIENES REALIZABLES

461.00.00.00 INGRESOS POR VENTAS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO

- 461.01.00.00 Ingresos por venta de bienes muebles recibidos en pago
- 461.02.00.00 Ingresos por venta de bienes inmuebles recibidos en pago

480.00.00.00 GANANCIAS

481.00.00.00 GANANCIAS

- 481.01.00.00 Donaciones
- 481.02.00.00 Venta de activos
- 481.03.00.00 Excedentes no reclamados por ex-asociados
- 481.04.00.00 Haberes de ex-asociados no reclamados
- 481.99.00.00 Otras ganancias



500.00.00.00 **GASTOS**

510.00.00.00 **GASTOS FINANCIEROS**

511.00.00.00 **GASTOS POR OPERACIONES BANCARIAS**

- 511.01.00.00 Emisión de cheques de gerencia
- 511.02.00.00 Por transferencias cuenta corriente
- 511.03.00.00 Por transferencias cuenta ahorro
- 511.04.00.00 Estados de cuenta
- 511.05.00.00 Emisión de chequeras
- 511.06.00.00 Por cheques devueltos
- 511.07.00.00 Referencias bancarias
- 511.99.00.00 Otros gastos bancarios

520.00.00.00 **GASTOS POR CONSTITUCIÓN DE LA ESTIMACIÓN**

521.00.00.00 **GASTOS POR CONSTITUCIÓN DE LA ESTIMACIÓN
PARA CARTERA DE PRÉSTAMOS**

- 521.01.00.00 Para los préstamos con garantía de haberes
- 521.02.00.00 Para los préstamos con garantía de reserva de dominio
- 521.03.00.00 Para los préstamos con garantía hipotecaria

522.00.00.00 **GASTOS POR CONSTITUCIÓN DE LA ESTIMACIÓN
PARA CARTERA DE INVERSIONES**

- 522.01.00.00 Para las inversiones disponibles para la venta
- 522.02.00.00 Para las inversiones mantenidas hasta su vencimiento
- 522.03.00.00 Para las inversiones en relacionadas
- 522.99.00.00 Para las otras inversiones



523.00.00.00	GASTOS POR CONSTITUCIÓN DE LA ESTIMACIÓN PARA INTERESES DEVENGADOS Y NO COBRADOS
523.01.00.00	Efectivo y equivalente de efectivo
523.02.00.00	Intereses devengados y no cobrados sobre cartera de préstamo
523.03.00.00	Rendimientos devengados y no cobrados sobre cartera de inversiones
524.00.00.00	GASTOS POR CONSTITUCIÓN DE LA ESTIMACIÓN PARA BIENES REALIZABLES
524.01.00.00	Bienes muebles recibidos en pago
524.02.00.00	Bienes inmuebles recibidos en pago
525.00.00.00	GASTOS POR CONSTITUCIÓN DE LA ESTIMACIÓN DE OTROS ACTIVOS
525.01.00.00	Inversiones vencidas
525.01.01.00	Capitales
525.01.02.00	Intereses
525.02.00.00	Varios
525.03.00.00	Operaciones en litigio
<u>530.00.00.00</u>	<u>DEPRECIACIÓN DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO, BIENES DIVERSOS Y AMORTIZACIÓN DE GASTOS DIFERIDOS</u>
531.00.00.00	DEPRECIACIÓN DE EDIFICACIONES
531.01.00.00	Depreciación acumulada de edificios
531.02.00.00	Depreciación acumulada de instalación

532.00.00.00	DEPRECIACIÓN DE MOBILIARIO Y EQUIPOS
532.01.00.00	Depreciación acumulada de mobiliario de oficina
532.02.00.00	Depreciación acumulada de equipo de oficina
532.03.00.00	Depreciación acumulada de equipo de seguridad
532.04.00.00	Depreciación acumulada de equipo de computación
532.05.00.00	Depreciación acumulada de otros equipos
533.00.00.00	DEPRECIACIÓN DE EQUIPOS DE TRANSPORTE
533.01.00.00	Depreciación acumulada vehículos
533.02.00.00	Depreciación acumulada otros equipos de transporte
534.00.00.00	DEPRECIACIÓN DE BIENES DIVERSOS
534.01.00.00	Depreciación acumulada de bienes dados en alquiler
534.99.00.00	Depreciación acumulada otros bienes para uso de los asociados
537.00.00.00	AMORTIZACIÓN DE LAS INVERSIONES MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO
537.01.00.00	Bonos y obligaciones de la Deuda Pública Nacional, Estatal y Municipal
537.02.00.00	Bonos y obligaciones de Organismos de la Administración Descentralizada
537.03.00.00	Bonos y obligaciones emitidos por el Banco Central de Venezuela
537.04.00.00	Bonos y obligaciones emitidas por empresas públicas
537.05.00.00	Bonos y obligaciones emitidas por empresas privadas
537.99.00.00	Otras inversiones en títulos valores

538.00.00.00 AMORTIZACIÓN DE GASTOS DIFERIDOS

- 538.01.00.00 Amortización acumulada mejoras de inmueble
- 538.02.00.00 Amortización acumulada mejoras a propiedades tomadas en alquiler
- 538.03.00.00 Amortización acumulada adquisición de software
- 538.04.00.00 Amortización acumulada compras de licencias software
- 538.99.00.00 Amortización acumulada otros gastos diferidos

540.00.00.00 OTROS GASTOS OPERATIVOS

541.00.00.00 GASTOS POR DIFERENCIAS DE CAMBIO

541.01.00.00 Cartera de inversión

- 541.01.01.00 Bonos y obligaciones de la Deuda Pública Nacional, Estatal y Municipal
- 541.01.02.00 Bonos y obligaciones de Organismos de la Administración Descentralizada
- 541.01.03.00 Bonos y obligaciones emitidos por el Banco Central de Venezuela
- 541.01.04.00 Bonos y obligaciones emitidas por empresas públicas
- 541.01.05.00 Bonos y obligaciones emitidas por empresas privadas
- 541.01.99.00 Otras inversiones en títulos valores

542.00.00.00	PERDIDA EN EL VALOR DE LAS INVERSIONES
542.01.00.00	Bonos y obligaciones de la Deuda Pública Nacional, Estatal y Municipal
542.02.00.00	Bonos y obligaciones de Organismos de la Administración Descentralizada
542.03.00.00	Bonos y obligaciones emitidos por el Banco Central de Venezuela
542.04.00.00	Bonos y obligaciones emitidas por empresas públicas
542.05.00.00	Bonos y obligaciones emitidas por empresas privadas
542.99.00.00	Otras inversiones en títulos valores
 543.00.00.00	 GASTOS POR INVERSIONES EN RELACIONADAS
543.01.00.00	Perdida por inversiones en asociadas
543.02.00.00	Perdida en venta de las inversiones en asociadas
543.03.00.00	Perdida por inversiones en conjuntas
543.04.00.00	Perdida en venta de las inversiones en conjuntas
 <u>550.00.00.00</u>	 <u>PAGOS POR SERVICIOS RECIBIDOS</u>
 551.00.00.00	 GASTOS POR HONORARIOS PROFESIONALES
551.01.00.00	Auditores Externos
551.02.00.00	Contadores Externos
551.03.00.00	Asesorías legales
551.04.00.00	Sistemas y procedimientos
551.05.00.00	Asesorías comerciales y financieras
551.99.00.00	Otros Servicios Externos

552.00.00.00 GASTOS POR SERVICIOS BÁSICOS

552.01.00.00 Por servicio de electricidad

552.02.00.00 Por servicio de telefonía

552.02.01.00 Fija

552.02.02.00 Móvil

552.03.00.00 Pago por suministro de agua

552.03.01.00 Agua potable

552.03.02.00 Por servicio agua

552.04.00.00 Por servicio de aseo

552.05.00.00 Condominio

552.06.00.00 Por servicio de gas

552.07.00.00 Por acceso a Internet

552.08.00.00 Por servicio de cable tv

552.09.00.00 Proveedores

552.99.00.00 Otros servicios

553.00.00.00 ALQUILERES Y MANTENIMIENTOS

553.01.00.00 Alquileres

553.01.01.00 Local o establecimiento

553.01.02.00 Vehículo

553.01.03.00 Equipos

553.02.00.00 Mantenimiento de equipos

553.02.01.00 Aire acondicionado

553.02.02.00 Computación

553.02.03.00 vehículo

553.02.04.00 Teléfonos

553.02.99.00 Otros equipos



553.03.00.00 Mantenimiento de mobiliario

553.03.01.00 Muebles

553.03.02.00 archivadores

553.03.99.00 Otros muebles

553.04.00.00 Mantenimiento de inmuebles

553.04.01.00 Edificación

553.04.02.00 Local o establecimiento

553.04.03.00 Servicios de aseo y limpieza

553.04.04.00 Servicios de fumigación

553.04.99.00 Otros inmuebles

560.00.00.00 GASTOS DE PERSONAL

561.00.00.00 GASTOS DE NÓMINA

561.01.00.00 Sueldos de empleados

561.01.01.00 Sueldos de empleados permanentes

561.01.02.00 Sueldos de empleados contratados

561.01.03.00 Sueldos de empleados en periodo de prueba

561.02.00.00 Bono alimentación

561.03.00.00 Bono vacacional

561.04.00.00 Vacaciones no disfrutadas

561.05.00.00 Utilidades

561.06.00.00 Prestaciones sociales

561.07.00.00 Intereses sobre prestaciones sociales

561.08.00.00 Seguro colectivo

561.09.00.00 Caja de ahorro

561.10.00.00 Horas extras



561.11.00.00	Gastos de pasaje y transporte
561.12.00.00	Seguro social obligatorio
561.13.00.00	Paro forzoso
561.14.00.00	Ley política habitacional
561.15.00.00	Inces
561.99.00.00	Otras remuneraciones y bonificaciones

570.00.00.00 **GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS**

571.00.00.00 **GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS**

571.01.00.00	Dietas
571.02.00.00	Viáticos
571.03.00.00	Mudanzas y otros traslados
571.04.00.00	Multas
571.05.00.00	Gastos legales
571.06.00.00	Portes y estampillas fiscales
571.07.00.00	Materiales y útiles de aseo
571.08.00.00	Papelería y efectos de escritorio
571.09.00.00	Combustibles
571.10.00.00	Seguros
571.99.00.00	Otros gastos generales

800.00.00.00 **CUENTAS DE ORDEN**

810.00.00.00 **CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS**

811.00.00.00 **GARANTÍAS RECIBIDAS**

- 811.01.00.00 Fianzas
- 811.02.00.00 Garantías prendarias
- 811.03.00.00 Garantía hipotecaria
- 811.99.00.00 Otras garantías recibidas

812.00.00.00 **GARANTÍAS OTORGADAS**

- 812.01.00.00 Depósitos dados en garantía
- 812.99.00.00 Otras garantías otorgadas

819.00.00.00 **CUENTAS DE REGISTRO**

- 819.01.00.00 Intereses por cartera de préstamos vencida
- 819.02.00.00 Rendimientos por cartera de inversiones
- 819.03.00.00 Intereses de mora por cuentas por cobrar empleador
- 819.04.00.00 Excedentes pagados y no reclamados de asociados y ex-asociados
- 819.05.00.00 Prestaciones sociales fideicomiso
- 819.06.00.00 Fondo nacional de prestaciones sociales
- 819.99.00.00 Otras cuentas de registros

820.00.00.00 **CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS**

- 821.00.00.00 GARANTÍAS RECIBIDAS
- 822.00.00.00 GARANTÍAS OTORGADAS
- 829.00.00.00 CUENTAS DE REGISTRO



SUPERINTENDENCIA DE CAJAS DE AHORRO

CAPÍTULO 2

CLASIFICADOR DE PARTIDAS “B”

FORMATO PARA USO Y APLICACIÓN DEL USUARIO

En este capítulo se presenta el listado general de los rubros, grupos, cuentas, 1ra-subcuentas, 2da-subcuentas y 3ra-subcuentas que conforman parte del Manual de Contabilidad.



100.00

ACTIVO

110.00

DISPONIBILIDAD

111.00

EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO

111.01

Caja Principal

111.02

Caja chica

112.00

BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS

112.01

Sector público

112.01.01

Moneda Nacional

112.01.01.01

Cuentas corrientes

112.01.01.02

Cuentas de ahorro

112.01.01.03

Colocaciones menores o iguales a noventa (90) días

112.01.01.99

Otras operaciones menores o iguales a noventa (90) días

112.01.02.

Moneda Extranjera

112.01.02.01

Cuentas corrientes

112.01.02.02

Cuentas de ahorro

112.01.02.03

Colocaciones menores o iguales a noventa (90) días

112.01.02.99

Otras operaciones menores o iguales a noventa (90) días

112.02

Sector privado

112.02.01

Moneda Nacional

112.02.01.01

Cuentas corrientes

112.02.01.02

Cuentas de ahorro

112.02.01.03

Colocaciones menores o iguales a noventa (90) días

112.02.01.99

Otras operaciones menores o iguales a noventa (90) días

112.02.02	Moneda Extranjera
112.02.02.01	Cuentas corrientes
112.02.02.02	Cuentas de ahorro
112.02.02.03	Colocaciones menores o iguales a noventa (90) días
112.02.02.99	Otras operaciones menores o iguales a noventa (90) días
112.03	Disponibilidad restringida
112.03.01	Reserva de emergencia
112.03.02	Reserva especiales
112.03.99	Otras reservas
113.00	CUENTA POR COBRAR
113.01	Cuentas por cobrar al empleador
113.01.01	Aporte del asociado
113.01.02	Aporte del empleador
113.01.03	Retenciones de los asociados
113.01.99	Otros cuentas por cobrar al empleador
113.02	Cuentas por cobrar a los asociados
113.02.01	Aporte del asociado
113.02.02	Mutuo auxilio
113.02.03	Montepío
113.02.04	Seguros
113.02.99	Otras cuentas por cobrar a los asociados
114.00	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO
114.01	Seguros pagados por anticipado
114.01.01	Sobre bienes muebles



114.01.02	Sobre bienes inmuebles
114.01.03	Fianza de fiel cumplimiento
114.01.99	Otros seguros pagados por anticipado
114.02	Alquileres pagados por anticipado
114.02.01	Sobre bienes muebles
114.02.02	Sobre bienes inmuebles
114.99	Otros gastos pagados por anticipado

<u>120.00</u>	<u>CARTERA DE PRÉSTAMOS</u>
----------------------	------------------------------------

121.00	PRÉSTAMOS CON GARANTÍAS DE HABERES
---------------	---

121.01	Corto plazo
121.02	Mediano plazo
121.03	Largo Plazo

122.00	PRÉSTAMOS CON GARANTÍAS DE HABERES DISPONIBLES DE OTROS ASOCIADOS
---------------	--

122.01	Corto plazo
122.02	Mediano plazo
122.03	Largo Plazo

123.00	PRÉSTAMOS CON GARANTÍAS DE RESERVA DE DOMINIO
---------------	--

123.01	Préstamos con garantías de reserva de dominio
--------	---

124.00	PRÉSTAMOS CON GARANTÍAS HIPOTECARIAS
---------------	---

124.01	Adquisición
124.02	Construcción

124.03	Terminación
124.04	Ampliación
124.05	Remodelación
124.06	Liberación de hipoteca

125.00 PRÉSTAMOS OTORGADOS (EX ASOCIADOS)

125.01	Préstamos con garantía de reserva de dominio
--------	--

125.02 Préstamos con garantías hipotecarias

125.02.01	Adquisición
125.02.02	Construcción
125.02.03	Terminación
125.02.04	Ampliación
125.02.05	Remodelación
125.02.06	Liberación de hipoteca

126.00 PRESTAMOS VENCIDOS

126.01	Prestamos con garantía de reserva de dominio
--------	--

126.02 Prestamos con garantías hipotecarias

126.02.01	Adquisición
126.02.02	Construcción
126.02.03	Terminación
126.02.04	Ampliación
126.02.05	Remodelación
126.02.06	Liberación de hipoteca

127.00 PRESTAMOS EN LITIGIO

127.01	Con garantía de reserva de dominio
--------	------------------------------------

127.02 Con garantías hipotecarias

- 127.02.01 Adquisición
- 127.02.02 Construcción
- 127.02.03 Terminación
- 127.02.04 Ampliación
- 127.02.05 Remodelación
- 127.02.06 Liberación de hipoteca

129.00 (ESTIMACIÓN PARA CARTERA DE PRÉSTAMO)

- 129.01 (Estimación para préstamos con garantía de haberes)
- 129.02 (Estimación para préstamos con garantía de reserva de dominio)
- 129.03 (Estimación para préstamos con garantías hipotecarias)

130.00 CARTERA DE INVERSIONES

131.00 INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA

- 131.01 Bonos y obligaciones de la Deuda Pública Nacional, Estatal y Municipal
- 131.02 Bonos y obligaciones de Organismos de la Administración Descentralizada
- 131.03 Bonos y obligaciones emitidos por el Banco Central de Venezuela
- 131.04 Bonos y obligaciones emitidas por empresas públicas
- 131.05 Bonos y obligaciones emitidas por empresas privadas
- 131.99 Otras inversiones en títulos valores

132.00	INVERSIONES MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO
132.01	Bonos y obligaciones de la Deuda Pública Nacional, Estatal y Municipal
132.02	Bonos y obligaciones de Organismos de la Administración Descentralizada
132.03	Bonos y obligaciones emitidos por el Banco Central de Venezuela
132.04	Bonos y obligaciones emitidas por empresas públicas
132.05	Bonos y obligaciones emitidas por empresas privadas
132.99	Otras inversiones en títulos valores
133.00	INVERSIONES RELACIONADAS
133.01	Inversiones en asociadas
133.02	Inversiones conjuntas
134.00	OTRAS INVERSIONES
134.01	Colocaciones financieras (mayor a noventa y un (91) días)
134.02	Inversiones restringidas
134.02.01	Reserva de emergencia
134.02.02	Reservas especiales
134.02.03	Otras reservas
134.99	Otras inversiones (mayor a noventa y un (91) días)

139.00	(ESTIMACIÓN PARA CARTERA DE INVERSIÓN)
139.01	(Estimación para Inversiones disponibles para la venta)
139.02	(Estimación para inversiones mantenidas hasta su vencimiento)
139.03	(Estimación para Inversiones Relacionadas)
139.99	(Estimación para otras inversiones)

140.00 **INTERESES POR COBRAR**

141.00	RENDIMIENTOS EN BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS
141.01	Sector público
141.01.01	Moneda Nacional
141.01.01.01	Cuentas corrientes
141.01.01.02	Cuentas de ahorro
141.01.01.03	Colocaciones menores o iguales a noventa (90) días
141.01.01.99	Otras operaciones menores o iguales a noventa (90) días
141.01.02.	Moneda Extranjera
141.01.02.01	Cuentas corrientes
141.01.02.02	Cuentas de ahorro
141.01.02.03	Colocaciones menores o iguales a noventa (90) días
141.01.02.99	Otras operaciones menores o iguales a noventa (90) días
141.02	Sector privado
141.02.01	Moneda Nacional
141.02.01.01	Cuentas corrientes
141.02.01.02	Cuentas de ahorro
141.02.01.03	Colocaciones menores o iguales a noventa (90) días
141.02.01.99	Otras operaciones menores o iguales a noventa (90) días



141.02.02	Moneda Extranjera
141.02.02.01	Cuentas corrientes
141.02.02.02	Cuentas de ahorro
141.02.02.03	Colocaciones menores o iguales a noventa (90) días
141.02.02.99	Otras operaciones menores o iguales a noventa (90) días
141.03	Disponibilidad restringida
141.03.01	Reserva de emergencia
141.03.02	Reserva especiales
141.03.99	Otras reservas
142.00	INTERESES POR COBRAR POR CARTERA DE PRÉSTAMOS
142.01	Intereses por cobrar por préstamos con garantías de haberes y con garantías de haberes disponibles de otros asociados
142.01.01	Corto plazo
142.01.02	Mediano plazo
142.01.03	Largo plazo
142.02	Intereses por cobrar por préstamos con garantías de reserva de dominio
142.02.01	Intereses por préstamos con garantía de reserva de dominio



142.03 Intereses por cobrar por prestamos con garantías hipotecarias

- 142.03.01 Adquisición
- 142.03.02 Construcción
- 142.03.03 Terminación
- 142.03.04 Ampliación
- 142.03.05 Remodelación
- 142.03.06 Liberación de hipoteca

142.04 Intereses por cobrar por préstamos otorgados a ex asociados

- 142.04.01 Préstamos con garantía de reserva de dominio

142.04.02 Garantías hipotecarias

- 142.04.02.01 Adquisición
- 142.04.02.02 Construcción
- 142.04.02.03 Terminación
- 142.04.02.04 Ampliación
- 142.04.02.05 Remodelación
- 142.04.02.06 Liberación de hipoteca

142.05 Intereses por cobrar por préstamos vencidos

- 142.05.01 Reserva de dominio

142.05.02 Con Garantías Hipotecarias

- 142.05.02.01 Adquisición
- 142.05.02.02 Construcción
- 142.05.02.03 Terminación
- 142.05.02.04 Ampliación
- 142.05.02.05 Remodelación
- 142.05.02.06 Liberación de hipoteca

143.00	RENDIMIENTOS SOBRE CARTERA DE INVERSIONES
143.01	Rendimientos en inversiones disponibles para la venta
143.01.01	Bonos y obligaciones de la Deuda Pública Nacional, Estatal y Municipal
143.01.02	Bonos y obligaciones de Organismos de la Administración Descentralizada
143.01.03	Bonos y obligaciones emitidos por el Banco Central de Venezuela
143.01.04	Bonos y obligaciones emitidas por empresas públicas
143.01.05	Bonos y obligaciones emitidas por empresas privadas
143.01.99	Otras inversiones en títulos valores
143.02	Rendimientos en inversiones mantenidas hasta su vencimiento
143.02.01	Bonos y obligaciones de la Deuda Pública Nacional, Estatal y Municipal
143.02.02	Bonos y obligaciones de Organismos de la Administración Descentralizada
143.02.03	Bonos y obligaciones emitidos por el Banco Central de Venezuela
143.02.04	Bonos y obligaciones emitidas por empresas públicas
143.02.05	Bonos y obligaciones emitidas por empresas privadas
143.02.99	Otras inversiones en títulos valores
143.03	Rendimientos en otras inversiones
143.03.01	Colocaciones financieras (mayor a noventa y un (91) días)
143.03.02	Inversiones restringidas (mayor a noventa y un (91) días)
143.03.99	Otras inversiones (mayor a noventa y un (91)) días



149.00	(ESTIMACIÓN PARA INTERESES POR COBRAR)
149.01	(Estimación para el efectivo y equivalente de efectivo)
149.02	(Estimación para intereses por cobrar sobre cartera de préstamos)
149.03	(Estimación para rendimientos sobre cartera de inversiones)
<u>150.00</u>	<u>BIENES REALIZABLES</u>
151.00	BIENES RECIBIDOS EN PAGO
151.01	Bienes muebles recibidos en pago
151.02	Bienes inmuebles recibidos en pago
152.00	OBRAS EN EJECUCIÓN
152.01	Inmueble en construcción
159.00	(Estimación para bienes recibidos en pago)
159.01	(Estimación para bienes muebles recibidos en pago)
159.02	(Estimación para bienes inmuebles recibidos en pago)
159.03	(Estimación para Inmueble en construcción)
<u>170.00</u>	<u>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</u>
171.00	TERRENOS
171.01	Terrenos

172.00 EDIFICACIONES E INSTALACIONES

- 172.01 Edificios
 - 172.01.01 Costo de Adquisición
 - 172.01.02 Mejoras
- 172.02 Instalación
 - 172.02.01 Costo de Adquisición
 - 172.02.02 Mejoras

172.98 (Depreciación acumulada)

- 172.98.01 (Depreciación acumulada de edificios)
- 172.98.02 (Depreciación acumulada de Mejoras)
- 172.98.03 (Depreciación acumulada de instalación)
- 172.98.04 (Depreciación acumulada de Mejoras)

173.00 MOBILIARIO Y EQUIPOS

- 173.01 Mobiliario de oficina
- 173.02 Equipos de oficina
- 173.03 Equipos de seguridad
- 173.04 Equipos de computación
- 173.99 Otros equipos

173.98 (Depreciación acumulada de mobiliario y equipos)

- 173.98.01 (Depreciación acumulada de mobiliario de oficina)
- 173.98.02 (Depreciación acumulada de equipo de oficina)
- 173.98.03 (Depreciación acumulada de equipo de seguridad)
- 173.98.04 (Depreciación acumulada de equipo de computación)
- 173.98.99 (Depreciación acumulada de otros equipos)

174.00	EQUIPOS DE TRANSPORTE
174.01	Vehículos
174.02	Otros equipos de transporte
174.98	(Depreciación acumulada de equipos de transporte)
174.98.01	(Depreciación acumulada Vehículos)
174.98.02	(Depreciación acumulada Otros equipos de transporte)
177.00	OTROS BIENES
177.01	Obras de arte
177.02	Biblioteca
177.99	Otros bienes de uso
<u>180.00</u>	<u>OTROS ACTIVOS</u>
181.00	GASTOS DIFERIDOS
181.01	Mejoras a propiedades tomadas en alquiler
181.02	Adquisición de software
181.03	Compras de licencias (software)
181.04	Perdidas de ejercicios anteriores
181.99	Otros Gastos Diferidos
181.98.	(Amortización acumulada)
181.98.01	(Amortización acumulada mejoras a propiedades tomadas en alquiler)
181.98.02	(Amortización acumulada adquisición de software)
181.98.03	(Amortización acumulada compras de licencias (software)
181.98.04	(Amortización acumulada pérdidas de ejercicios anteriores)
181.98.99	(Amortización acumulada otros gastos diferidos)

182.00	BIENES DIVERSOS
182.01	Bienes dados en alquiler
182.99	Otros bienes para uso de la asociación
182.98	(Depreciación acumulada de bienes diversos)
182.98.01	(Depreciación acumulada de bienes dados en alquiler)
182.98.99	(Depreciación acumulada Otros bienes para uso de la asociación)
183.00	CARTERA DE INVERSIONES VENCIDAS
183.01	Mantenidas hasta su vencimiento
183.01.01	Capitales
183.01.02	Intereses
183.02	Otras inversiones
183.02.01	Capitales
183.02.02	Intereses
185.00	VARIOS
185.01	Depósitos dados en garantía
185.02	Fondos Inmovilizados
185.03	Anticipos de sueldos al personal
185.04	Cuentas por cobrar al empleador (mayor a un año)
185.05	Partida por conciliar
185.06	Papelería y efectos de escritorio
185.07	Inventario de mercancía
185.07.01	Equipos electrónicos
185.07.02	Vestidos y calzados
185.07.03	Artículos de farmacia
185.07.04	Supermercado o economato
185.07.99	Otros inventarios
185.99	Otras cuentas por cobrar varias



186.00	OPERACIONES EN LITIGIO
186.01	Operaciones en litigio
189.00	(ESTIMACIÓN PARA OTROS ACTIVOS)
189.01	(Estimación para inversiones vencidas)
189.01.01	(Estimación para Capitales)
189.01.02	(Estimación para intereses)
189.02	(Estimación otros activos – varios)
189.03	(Estimación para operaciones en litigio)



200.00

PASIVO

210.00

HABERES

211.00

APORTES RECIBIDOS

211.01

Aporte del Asociado

211.01.01

Del Asociado

211.01.02

Excedentes

211.01.03

Voluntarios

211.02

Aporte del Empleador

211.03

(Retiros Parciales)

212.00

APORTES NO RECIBIDOS

212.01

Aporte del Asociado

212.02

Aporte del Empleador

213.00

HABERES POR PAGAR

213.01

Haberes asociados

213.02

Haberes ex – asociados

220.00

OBLIGACIONES

221.00

CUENTA POR PAGAR

221.01

Honorarios por pagar

221.01.01

Audidores externos

221.01.02

Contadores Externos

221.01.03

Asesorías legales

221.01.04

Sistemas y procedimientos

221.01.05

Asesorías comerciales y financieras

221.01.99

Otros Servicios Externos



221.02	Servicios básicos por pagar
221.02.01	Electricidad
221.02.02	Telefonía
221.02.02.01	Fija
221.02.02.02	Móvil
221.02.03	Agua
221.02.03.01	Potable
221.02.03.02	Por servicio de agua
221.02.04	Aseo
221.02.05	Condominio
221.02.06	Gas
221.02.07	Por acceso a Internet
221.02.08	Cable tv
221.02.99	Otros servicios
221.03	Alquileres
221.04	Proveedores
221.05	Excedentes por pagar
221.05.01	Asociados
221.05.02	Ex – asociados
221.06	Dietas
221.07	Impuestos retenidos a terceros
221.08	Montepío
221.09	Mutuo auxilio
221.10	Viáticos
221.99	Otras cuentas por pagar



222.00 COMPROMISOS LABORABLES

- 222.01 Sueldos de empleados por pagar
- 222.02 Bono alimentación
- 222.03 Bono vacacional
- 222.04 Vacaciones no disfrutadas
- 222.05 Utilidades por pagar
- 222.06 Prestaciones sociales
- 222.07 Intereses sobre prestaciones sociales
- 222.08 Seguro colectivo

222.09 Caja de ahorro

- 222.09.01 Aporte empleado
- 222.09.02 Aporte patronal

222.10 Seguro social obligatorio

- 222.10.01 Aporte empleado
- 222.10.02 Aporte patronal

222.11 Paro forzoso

- 222.11.01 Aporte empleado
- 222.11.02 Aporte patronal

222.12 Ley política habitacional

- 222.12.01 Aporte empleado
- 222.12.02 Aporte patronal

222.13 Inces

- 222.13.01 Aporte empleado
- 222.13.02 Aporte patronal
- 222.99 Otras obligaciones contractuales

230.00 CREDITOS DIFERIDOS

231.00 INGRESOS DIFERIDOS

- 231.01 Ganancias por venta de bienes a plazo
- 231.02 Alquileres cobrados por anticipado



300.00

PATRIMONIO

310.00

RESERVAS LEGALES

311.00

RESERVAS

311.01

Reserva de emergencia

311.02

Reservas especiales

311.99

Otras reservas

320.00

**GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES
PARA LA VENTA**

321.00

**GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES
PARA LA VENTA**

321.01

Ganancia o pérdida no realizada en inversiones
disponibles para la venta

330.00

EXCEDENTE O DEFICIT

331.00

EXCEDENTE O DEFICIT

331.01

Excedente o déficit del ejercicio actual

331.02

Excedente o déficit de ejercicios anteriores

340.00

DONACIONES RECIBIDAS

341.00

DONACIONES RECIBIDAS

341.01

Donaciones Recibidas

400.00

INGRESOS

410.00

INGRESOS FINANCIEROS

412.00

RENDIMIENTOS EN BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS.

412.01

Sector Público.

412.01.01

Moneda Nacional

412.01.01.01

Por cuentas corrientes

412.01.01.02

Por cuentas de ahorro

412.01.01.03

Colocaciones menor o igual a noventa (90) días

412.01.01.04

Fideicomisos de Inversión

412.01.01.99

Otras operaciones menores o iguales a noventa (90) días

412.01.02

Moneda Extranjera

412.01.02.01

Por cuentas corrientes

412.01.02.02

Por cuentas de ahorro

412.01.02.03

Colocaciones menor o igual a noventa (90) días

412.01.02.04

Fideicomisos de Inversión

412.01.02.99

Otras operaciones menores o iguales a noventa (90) días

412.02

Sector Privado

412.02.01

Moneda Nacional

412.02.01.01

Por cuentas corrientes

412.02.01.02

Por cuentas de ahorro

412.02.01.03

Colocaciones menor o igual a noventa (90) días

412.02.01.04

Fideicomisos de Inversión

412.02.01.99

Otras Operaciones menores o iguales a noventa (90) días



412.02.02	Moneda Extranjera
412.02.02.01	Por cuentas corrientes
412.02.02.02	Por cuentas de ahorro
412.02.02.03	Colocaciones menor o igual a noventa (90) días
412.02.02.04	Fideicomisos de Inversión
412.02.02.99	Otras Operaciones menores o iguales a noventa (90) días

412.03	Rendimientos por disponibilidad restringida
412.03.01	Reserva de emergencia
412.03.02	Reserva especiales
412.03.99	Otras reservas

<u>420.00</u>	<u>INGRESOS POR CARTERA DE PRÉSTAMOS</u>
----------------------	---

421.00	INTERESES POR PRÉSTAMOS CON GARANTÍA DE HABERES Y CON GARANTÍA DE HABERES DISPONIBLES DE OTROS ASOCIADOS
---------------	---

421.01	Corto plazo
421.02	Mediano plazo
421.03	Largo plazo

422.00	INTERESES POR PRÉSTAMOS CON GARANTÍA DE RESERVA DE DOMINIO
---------------	---

422.01	Intereses por préstamos con garantía de reserva de dominio
--------	--

423.00 INTERESES POR PRÉSTAMOS CON GARANTÍA HIPOTECARIAS

- 423.01 Adquisición
- 423.02 Construcción
- 423.03 Terminación
- 423.04 Ampliación
- 423.05 Remodelación
- 423.06 Liberación de hipoteca

424.00 INTERESES POR PRÉSTAMOS A EX ASOCIADOS

- 424.01 Préstamos con garantía de reserva de dominio
- 424.02 Intereses por préstamos con garantías hipotecarias**

- 424.02.01 Adquisición
- 424.02.02 Construcción
- 424.02.03 Terminación
- 424.02.04 Ampliación
- 424.02.05 Remodelación
- 424.02.06 Liberación de hipoteca

425.00 INTERESES POR PRÉSTAMOS VENCIDOS

425.01 Con Garantías De Haberes

- 425.01.01 Corto plazo
- 425.01.02 Mediano plazo
- 425.01.03 Largo plazo
- 425.02 Préstamos con garantía de reserva de dominio

425.03 Intereses por préstamos con garantías hipotecarias

- 425.03.01 Adquisición
- 425.03.02 Construcción
- 425.03.03 Terminación
- 425.03.04 Ampliación
- 425.03.05 Remodelación
- 425.03.06 Liberación de hipoteca

430.00 RENDIMIENTOS SOBRE CARTERA DE INVERSIÓN

431.00 RENDIMIENTOS EN INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA

- 431.01 Rendimientos por bonos y obligaciones de la Deuda Pública Nacional, Estatal y Municipal
- 431.02 Rendimientos por bonos y obligaciones de Organismos de la Administración Descentralizada
- 431.03 Rendimientos por bonos y obligaciones emitidos por el Banco Central de Venezuela
- 431.04 Rendimientos por bonos y obligaciones emitidas por empresas públicas
- 431.05 Rendimientos por bonos y obligaciones emitidas por empresas privadas
- 431.99 Rendimientos por otras inversiones en títulos valores

432.00	RENDIMIENTOS EN INVERSIONES MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO
432.01	Rendimientos por bonos y obligaciones de la Deuda Pública Nacional, Estatal y Municipal
432.02	Rendimientos por bonos y obligaciones de Organismos de la Administración Descentralizada
432.03	Rendimientos por bonos y obligaciones emitidos por el Banco Central de Venezuela
432.04	Rendimientos por bonos y obligaciones emitidas por empresas públicas
432.05	Rendimientos por bonos y obligaciones emitidas por empresas privadas
432.99	Rendimientos por otras inversiones en títulos valores
433.00	GANANCIAS EN INVERSIONES RELACIONADAS
433.01	Ganancias por inversiones en asociadas
433.02	Ganancias en venta de las inversiones en asociadas
433.03	Ganancias por inversiones en conjuntas
433.04	Ganancias en venta de las inversiones en conjuntas
433.05	Disminución de la estimación para inversiones en asociadas
434.00	RENDIMIENTOS EN OTRAS INVERSIONES
434.01	Rendimientos por colocaciones financieras (mayor a noventa y un (91) días)
434.02	Rendimientos por Inversiones restringidas
434.99	Rendimientos por otras inversiones (mayor a noventa y un (91) días)

440.00

OTROS INGRESOS OPERATIVOS

441.00

INGRESOS POR DIFERENCIAS DE CAMBIO

441.01

Cartera de inversión

441.01.01

Bonos y obligaciones de la Deuda Pública Nacional, Estatal y Municipal

441.01.02

Bonos y obligaciones de Organismos de la Administración Descentralizada

441.01.03

Bonos y obligaciones emitidos por el Banco Central de Venezuela

441.01.04

Bonos y obligaciones emitidas por empresas públicas

441.01.05

Bonos y obligaciones emitidas por empresas privadas

441.01.99

Otras inversiones en títulos valores

442.00

GANANCIA EN EL VALOR DE LAS INVERSIONES

442.01

Bonos y obligaciones de la Deuda Pública Nacional, Estatal y Municipal

442.02

Bonos y obligaciones de Organismos de la Administración Descentralizada

442.03

Bonos y obligaciones emitidos por el Banco Central de Venezuela

442.04

Bonos y obligaciones emitidas por empresas públicas

442.05

Bonos y obligaciones emitidas por empresas privadas

442.99

Otras inversiones en títulos valores



449.00 INGRESOS OPERATIVOS VARIOS

- 449.01 Ingresos por alquiler de bienes
- 449.02 Ingresos por recuperación de gastos
- 449.03 Disminución de provisiones
- 449.04 Comisiones pagadas por proveedores
- 449.05 Intereses de mora deuda del empleador
- 449.99 Ingresos operativos varios

460.00 INGRESOS POR BIENES REALIZABLES

461.00 INGRESOS POR VENTAS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO

- 461.01 Ingresos por venta de bienes muebles recibidos en pago
- 461.02 Ingresos por venta de bienes inmuebles recibidos en pago

480.00 GANANCIAS

481.00 GANANCIAS

- 481.01 Donaciones
- 481.02 Venta de activos
- 481.03 Excedentes no reclamados por ex-asociados
- 481.04 Haberes de ex-asociados no reclamados
- 481.99 Otras ganancias



500.00

GASTOS

510.00

GASTOS FINANCIEROS

511.00

GASTOS POR OPERACIONES BANCARIAS

511.01

Emisión de cheques de gerencia

511.02

Por transferencias cuenta corriente

511.03

Por transferencias cuenta ahorro

511.04

Estados de cuenta

511.05

Emisión de chequeras

511.06

Por cheques devueltos

511.07

Referencias bancarias

511.99

Otros gastos bancarios

520.00

GASTOS POR CONSTITUCIÓN DE LA ESTIMACIÓN

521.00

**GASTOS POR CONSTITUCIÓN DE LA ESTIMACIÓN
PARA CARTERA DE PRÉSTAMOS**

521.01

Para los préstamos con garantía de haberes

521.02

Para los préstamos con garantía de reserva de dominio

521.03

Para los préstamos con garantía hipotecaria

522.00

**GASTOS POR CONSTITUCIÓN DE LA ESTIMACIÓN
PARA CARTERA DE INVERSIONES**

522.01

Para las inversiones disponibles para la venta

522.02

Para las inversiones mantenidas hasta su vencimiento

522.03

Para las inversiones relacionadas

522.99

Para las otras inversiones



523.00	GASTOS POR CONSTITUCIÓN DE LA ESTIMACIÓN PARA INTERESES DEVENGADOS Y NO COBRADOS
523.01	Efectivo y equivalente de efectivo
523.02	Intereses devengados y no cobrados sobre cartera de préstamo
523.03	Rendimientos devengados y no cobrados sobre cartera de inversiones
524.00	GASTOS POR CONSTITUCIÓN DE LA ESTIMACIÓN PARA BIENES REALIZABLES
524.01	Bienes muebles recibidos en pago
524.02	Bienes inmuebles recibidos en pago
525.00	GASTOS POR CONSTITUCIÓN DE LA ESTIMACIÓN DE OTROS ACTIVOS
525.01	Inversiones vencidas
525.01.01	Capitales
525.01.02	Intereses
525.02	Varios
525.03	Operaciones en litigio
<u>530.00</u>	<u>DEPRECIACIÓN DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO, BIENES DIVERSOS Y AMORTIZACIÓN DE LA CARTERA DE INVERSIONES Y GASTOS DIFERIDOS</u>
531.00	DEPRECIACIÓN DE EDIFICACIONES
531.01	Depreciación acumulada de edificios
531.02	Depreciación acumulada de instalación



532.00	DEPRECIACIÓN DE MOBILIARIO Y EQUIPOS
532.01	Depreciación acumulada de mobiliario de oficina
532.02	Depreciación acumulada de equipo de oficina
532.03	Depreciación acumulada de equipo de seguridad
532.04	Depreciación acumulada de equipo de computación
532.05	Depreciación acumulada de otros equipos
533.00	DEPRECIACIÓN DE EQUIPOS DE TRANSPORTE
533.01	Depreciación acumulada vehículos
533.02	Depreciación acumulada otros equipos de transporte
534.00	DEPRECIACIÓN DE BIENES DIVERSOS
534.01	Depreciación acumulada de bienes dados en alquiler
534.99	Depreciación acumulada otros bienes para uso de los asociados
537.00	AMORTIZACIÓN DE LAS INVERSIONES MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO
537.01	Bonos y obligaciones de la Deuda Pública Nacional, Estatal y Municipal
537.02	Bonos y obligaciones de Organismos de la Administración Descentralizada
537.03	Bonos y obligaciones emitidos por el Banco Central de Venezuela
537.04	Bonos y obligaciones emitidas por empresas públicas
537.05	Bonos y obligaciones emitidas por empresas privadas
537.99	Otras inversiones en títulos valores

538.00 AMORTIZACIÓN DE GASTOS DIFERIDOS

- 538.01 Amortización acumulada mejoras de inmueble
- 538.02 Amortización acumulada mejoras a propiedades tomadas en alquiler
- 538.03 Amortización acumulada adquisición de software
- 538.04 Amortización acumulada compras de licencias software
- 538.99 Amortización acumulada otros gastos diferidos

540.00 OTROS GASTOS OPERATIVOS

541.00 GASTOS POR DIFERENCIAS DE CAMBIO

541.01 Cartera de inversión

- 541.01.01 Bonos y obligaciones de la Deuda Pública Nacional, Estatal y Municipal
- 541.01.02 Bonos y obligaciones de Organismos de la Administración Descentralizada
- 541.01.03 Bonos y obligaciones emitidos por el Banco Central de Venezuela
- 541.01.04 Bonos y obligaciones emitidas por empresas públicas
- 541.01.05 Bonos y obligaciones emitidas por empresas privadas
- 541.01.99 Otras inversiones en títulos valores



542.00	PERDIDA EN EL VALOR DE LAS INVERSIONES
542.01	Bonos y obligaciones de la Deuda Pública Nacional, Estatal y Municipal
542.02	Bonos y obligaciones de Organismos de la Administración Descentralizada
542.03	Bonos y obligaciones emitidos por el Banco Central de Venezuela
542.04	Bonos y obligaciones emitidas por empresas públicas
542.05	Bonos y obligaciones emitidas por empresas privadas
542.99	Otras inversiones en títulos valores
543.00	GASTOS POR INVERSIONES RELACIONADAS
543.01	Perdida por inversiones en asociadas
543.02	Perdida en venta de las inversiones en asociadas
543.03	Perdida por inversiones en conjuntas
543.04	Perdida en venta de las inversiones en conjuntas
<u>550.00</u>	<u>PAGOS POR SERVICIOS RECIBIDOS</u>
551.00	GASTOS POR HONORARIOS PROFESIONALES
551.01	Auditores Externos
551.02	Contadores Externos
551.03	Asesorías legales
551.04	Sistemas y procedimientos
551.05	Asesorías comerciales y financieras
551.99	Otros Servicios Externos



552.00 GASTOS POR SERVICIOS BÁSICOS

552.01 Por servicio de electricidad

552.02 Por servicio de telefonía

552.02.01 Fija

552.02.02 Móvil

552.03 Pago por suministro de agua

552.03.01 Agua potable

552.03.02 Por servicio agua

552.04 Por servicio de aseo

552.05 Condominio

552.06 Por servicio de gas

552.07 Por acceso a Internet

552.08 Por servicio de cable tv

552.09 Proveedores

552.99 Otros servicios

553.00 ALQUILERES Y MANTENIMIENTOS

553.01 Alquileres

553.01.01 Local o establecimiento

553.01.02 Vehículo

553.01.03 Equipos

553.02 Mantenimiento de equipos

553.02.01 Aire acondicionado

553.02.02 Computación

553.02.03 vehículo

553.02.04 Teléfonos

553.02.99 Otros equipos

553.03 Mantenimiento de mobiliario

- 553.03.01 Muebles
- 553.0302 archivadores
- 553.03.99 Otros muebles

553.04 Mantenimiento de inmuebles

- 553.04.01 Edificación
- 553.04.02 Local o establecimiento
- 553.04.03 Servicios de aseo y limpieza
- 553.04.04 Servicios de fumigación
- 553.04.99 Otros inmuebles

560.00 GASTOS DE PERSONAL

561.00 GASTOS DE NÓMINA

561.01 Sueldos de empleados

- 561.01.01 Sueldos de empleados permanentes
- 561.01.02 Sueldos de empleados contratados
- 561.01.03 Sueldos de empleados en periodo de prueba
- 561.02 Bono alimentación
- 561.03 Bono vacacional
- 561.04 Vacaciones no disfrutadas
- 561.05 Utilidades
- 561.06 Prestaciones sociales
- 561.07 Intereses sobre prestaciones sociales
- 561.08 Seguro colectivo
- 561.09 Caja de ahorro
- 561.10 Horas extras

561.11	Gastos de pasaje y transporte
561.12	Seguro social obligatorio
561.13	Paro forzoso
561.14	Ley política habitacional
561.15	Inces
561.99	Otras remuneraciones y bonificaciones

570.00 **GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS**

571.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS
571.01	Dietas
571.02	Viáticos
571.03	Mudanzas y otros traslados
571.04	Multas
571.05	Gastos legales
571.06	Portes y estampillas fiscales
571.07	Materiales y útiles de aseo
571.08	Papelería y efectos de escritorio
571.09	Combustibles
571.10	Seguros
571.99	Otros gastos generales



800.00

CUENTAS DE ORDEN

810.00

CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS

811.00

GARANTÍAS RECIBIDAS

811.01

Fianzas

811.02

Garantías prendarias

811.03

Garantía hipotecaria

811.99

Otras garantías recibidas

812.00

GARANTÍAS OTORGADAS

812.01

Depósitos dados en garantía

812.99

Otras garantías otorgadas

819.00

CUENTAS DE REGISTRO

819.01

Intereses por cartera de préstamos vencida

819.02

Rendimientos por cartera de inversiones

819.03

Intereses de mora por cuentas por cobrar empleador

819.04

Excedentes pagados y no reclamados de asociados y
ex-asociados

819.05

Prestaciones sociales fideicomiso

819.06

Fondo nacional de prestaciones sociales

819.99

Otras cuentas de registros

820.00

CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS

821.00

GARANTÍAS RECIBIDAS

822.00

GARANTÍAS OTORGADAS

829.00

CUENTAS DE REGISTRO



SUPERINTENDENCIA DE CAJAS DE AHORRO

MANUAL DE CONTABILIDAD PARA CAJAS DE AHORRO, FONDOS DE AHORRO Y ASOCIACIONES DE AHORRO SIMILARES

CAPÍTULO 3

DESCRIPCIÓN Y DINÁMICA

En este capítulo se establece para cada rubro, grupo, cuenta, y 1er-subcuenta, la descripción del concepto de cada una de ellas y la dinámica, es decir los principales casos en los cuales las mismas se debitan o se acreditan. En el caso que para la 1er-subcuenta no exista la dinámica de la operación, es aplicable a la misma la descrita en general para la cuenta correspondiente.



RUBRO CODIGO: 100.00

NOMBRE: ACTIVO

DESCRIPCION Comprende el conjunto de cuentas representativas de los bienes tangible o intangible propiedad de las cajas de ahorro, fondos de ahorro y asociaciones de ahorro similares y los derechos que la misma tiene frente a los asociados.

Estas cuentas han sido clasificadas en los siguientes grupos: disponibilidad, cartera de préstamos, cartera de inversiones, intereses por cobrar, bienes realizables, propiedad, planta y equipo y otros activos.



RUBRO ACTIVO

GRUPO CÓDIGO: 110.00

NOMBRE: DISPONIBILIDAD

DESCRIPCIÓN Comprende los activos que por su liquidez son de disponibilidad inmediata. Se incluyen, por lo tanto, el efectivo, caja principal, caja chica, los depósitos a la vista, los depósitos a plazos y otros instrumentos de renta fija emitidos por instituciones financieras, la disponibilidad restringida, las cuentas por cobrar y los gastos pagados por anticipado.

En el caso de saldos en cuentas a la vista en bancos públicos o privados que se encuentren bloqueados o inmovilizados por cualquier motivo, éstos se deben registrar en la subcuenta 185.02 "Fondos Inmovilizados"

Aquellas partidas deudoras pendientes de conciliación, no registradas por no estar disponible la documentación respectiva, con una antigüedad superior a los sesenta (60) días, deberán registrarse en la subcuenta 185.05 "Partidas por conciliar". A los treinta (30) días continuos siguientes de su registro, si aún no es disponible de la documentación respectiva, deberán provisionarse en la subcuenta 189.02 (Estimación otros activos – varios)", en un cien por ciento (100%) con cargo a la cuenta de gastos

correspondiente. Esta provisión se cancelará al cierre del ejercicio económico en la cual se creó, manteniendo su control en cuentas de orden.

Aquellas partidas acreedoras pendientes de conciliación, con una antigüedad superior a los sesenta (60) días, cuando no se tenga disponible la documentación necesaria para registrarlas, se registraran en la subcuenta 241.01 “Partidas por conciliar”. Estas partidas se mantendrán en el tiempo hasta tanto la caja de ahorro, fondo de ahorro y asociaciones de ahorro similares, obtenga la documentación necesaria para su conciliación.

GRUPO	DISPONIBILIDAD
CUENTA	CÓDIGO: 111.00
	NOMBRE: EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se registran las existencias de billetes y monedas nacionales. Incluye los fondos fijos de la caja principal o caja chica constituidos para afrontar erogaciones menores que por su naturaleza no justifique la emisión de un cheque, sujetos a rendición de cuentas periódica, los cuales deben ser repuestos por lo menos al cierre de cada mes, de forma de registrar correctamente los gastos incurridos en el mismo.
DINÁMICA	<p>Se debita:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Por el efectivo recibido. 1. Por los depósitos realizados en instituciones financieras. <p>Se acredita:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Por las salidas del efectivo. 2. Por los retiros efectuados.



SUBCUENTA	111.01	Caja Principal
	111.02	Caja Chica

Constituyen fondos fijos para afrontar erogaciones menores que por su naturaleza no justifique la emisión de un cheque, sujetos a rendición de cuentas en forma periódica. Estos fondos deben ser repuestos por lo menos al cierre de cada mes, de forma de registrar correctamente los gastos incurridos en el mismo.

Los gastos cancelados con los fondos Caja Principal o Caja Chica, no deben exceder las veinticinco (25) unidades tributarias (UT), ni el monto máximo establecido en Estatutos para su constitución, debiendo relacionarse en orden y en forma cronológica según se causen. Igualmente, los cheques emitidos por concepto de reposición de caja chica deben emitirse a nombre de la persona responsable del manejo de este fondo.

Bajo ninguna circunstancia las cajas de ahorro, fondos de ahorro y asociaciones de ahorro similares, podrán recibir fondos en efectivo, solo podrán recibir los acuses de depósitos bancarios o facsímiles de notas de crédito, debidamente identificados con el nombre y apellido del asociado, cédula de identidad y una breve descripción del motivo del depósito.



De conformidad con los Estatutos, el aumento o disminución del fondo de caja chica debe ser acordado en reunión conjunta de ambos Consejos y ser sometido a consideración en la próxima Asamblea, a los fines de su ratificación o modificación.



GRUPO	DISPONIBILIDAD
CUENTA	CÓDIGO: 112.00
	NOMBRE: BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS
DESCRIPCIÓN	<p>En esta cuenta se registran los saldos mantenidos en la institución instituciones financieras A fin de cada mes, deben conciliarse los saldos contables reflejados en esta cuenta con los reportados por la institución financieras, debiendo registrar aquellas partidas deudoras con una antigüedad superior a los sesenta (60) días pendientes de contabilización, cuando no se tenga disponible la documentación necesaria en la subcuenta 185.05 “Partidas por conciliar”.</p> <p>A los treinta (30) días continuos siguientes de su registro, si aún no se disponible de la documentación respectiva, deberán provisionarse en la subcuenta 189.02 (Estimación otros activos – varios)”, en un cien por ciento (100%) con cargo a la cuenta de gastos correspondiente. Esta provisión se cancelará al cierre del ejercicio económico en la cual se creó, manteniendo su control en cuentas de orden.</p>

DINÁMICA

Se debita:

1. Por el efectivo recibido.
2. Por los depósitos realizados en instituciones financieras.
3. Por los depósitos a plazos y otros instrumentos de renta fija emitidos por instituciones financieras.

Se acredita:

1. Por las salidas del efectivo.
2. Por las cancelaciones de los depósitos a plazos y otros instrumentos de renta fija emitidos por instituciones financieras.
3. Por los retiros efectuados o cheques emitidos.

SUBCUENTA

112.01 Sector público

2da-SUBCUENTA

112.01.01 Moneda Nacional

- | | |
|--------------|---|
| 112.01.01.01 | Cuentas corrientes |
| 112.01.01.02 | Cuentas de ahorro |
| 112.01.01.03 | Colocaciones menores o iguales a noventa (90) días |
| 112.01.01.99 | Otras operaciones menores o iguales a noventa (90) días |

112.01.02 Moneda Extranjera

112.01.02.01	Cuentas corrientes
112.01.02.02	Cuentas de ahorro
112.01.02.03	Colocaciones menores o iguales a noventa (90) días
112.01.02.99	Otras operaciones menores o iguales a noventa (90) días

SUBCUENTA **112.02 Sector privado**

2da-SUBCUENTA

112.02.01 Moneda Nacional

112.02.01.01	Cuentas corrientes
112.02.01.02	Cuentas de ahorro
112.02.01.03	Colocaciones menores o iguales a noventa (90) días
112.02.01.99	Otras operaciones menores o iguales a noventa (90) días

112.02.02 Moneda Extranjera

112.02.02.01	Cuentas corrientes
112.02.02.02	Cuentas de ahorro
112.02.02.03	Colocaciones menores o iguales a noventa (90) días
112.02.02.99	Otras operaciones menores o iguales a noventa (90) días



SUBCUENTA 112.03 Disponibilidad restringida

DESCRIPCIÓN En esta subcuenta las cajas de ahorro, fondos de ahorro, asociaciones de ahorro similares, registran la constitución de cualquier tipo de reserva, que deben estar depositadas en cuenta única (corriente o ahorro) identificada para tal fin o en instrumento financiero en instituciones financieras del país, en concordancia con lo establecido en la ley de caja de ahorro, fondos de ahorro y asociaciones de ahorro similares.

DINÁMICA Se debita:

1. Por la creación e incrementos en los excedente.
2. Por la cancelación de instrumentos financieros.

Se acredita:

1. Por afrontar pérdida parciales o totales.
2. Por las transferencias del efectivo a las inversiones

2da-SUBCUENTAS

112.03.01 Reserva de emergencia
112.03.02 Reservas Especiales
112.03.99 Otras Reservas

GRUPO	DISPONIBILIDAD
CUENTA	CÓDIGO: 113.00
	NOMBRE: CUENTA POR COBRAR
DESCRIPCIÓN	<p>En esta cuenta se deben registrar todos los saldos de las cuentas por cobrar que la caja de ahorro, fondos de ahorro y asociaciones de ahorro similares, mantienen con el empleador y los asociados al final de cada mes, entre los que se incluye; el aporte del empleador, el aporte del asociado y la retenciones de préstamos, estos montos deben ser consignado en el lapso establecido en la Ley de caja de ahorro, fondos de ahorro y asociaciones de ahorro similares.</p> <p>Estos saldos deben conciliarse mensualmente con la relación de pago emitidos por el empleador, no debiendo existir registros sin conciliar por más de treinta (30) días, en casos de existir reclamos, se deben realizar los trámites pertinentes antes el empleador, dejando evidencia del mismo.</p>
DINÁMICA	<p>Se debita:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Por los aportes no recibidos. 2. Por las diferencias no canceladas.

Se acredita:

1. Por las los pagos recibidos.
2. Por las devoluciones por pago en exceso.

SUBCUENTA 113.01 Cuenta por cobrar al empleador

2da-SUBCUENTAS

- 113.01.01 Aporte del asociado
- 113.01.02 Aporte del empleador
- 113.01.03 Retenciones de los asociados
- 113.01.99 Otros cuentas por cobrar al empleador

SUBCUENTA 113.02 Cuenta por cobrar a los asociados

2da-SUBCUENTAS

- 113.02.01 Aporte del asociado
- 113.02.02 Mutuo auxilio
- 113.02.03 Montepío
- 113.02.04 Seguros
- 113.02.99 Otros cuentas por cobrar a los asociados

GRUPO	DISPONIBILIDAD
CUENTA	CODIGO: 114.00
	NOMBRE: GASTOS PAGADO POR ANTICIPADO
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se registran los gastos pagados por anticipado que realizan las cajas de ahorro, fondos de ahorros y asociaciones de ahorro similares, los cuales se deben amortizar durante el periodo de un año, ejemplo: los seguros, el arrendamiento, etc.
DINÁMICA	<p>Se debita</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Por lo pagado anticipadamente clasificado y cargado a la cuenta respectiva. <p>Se acredita</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Por lo amortizado durante el periodo que se causa el gasto.
SUBCUENTAS	114.01 Seguros pagados por anticipado
	2da-SUBCUENTAS
	114.01.01 Sobre bienes muebles
	114.01.02 Sobre bienes inmuebles
	114.01.03 Fianza de fiel cumplimiento
	114.01.99 Otros seguros pagados por anticipado

SUBCUENTA **114.02** **Alquileres pagados por anticipado**

2da-SUBCUENTAS

114.02.01 Sobre bienes muebles

114.02.02 Sobre bienes inmuebles

114.99 Otros gastos pagados por anticipado



RUBRO ACTIVO

GRUPO CÓDIGO: 120.00

NOMBRE: CARTERA DE PRÉSTAMOS

DESCRIPCIÓN Comprende los saldos de capitales por operaciones de préstamos que las cajas de ahorro, fondos de ahorros y asociaciones de ahorro similares, otorgan a sus asociados, cualquiera sea su modalidad y plazo.

Los préstamos que otorguen las cajas de ahorro, fondos de ahorro y asociaciones de ahorro similares estarán limitados a sus asociados y no podrán otorgarse préstamos a terceros ni garantizar obligaciones de éstos.

La caja de ahorro podrá mantener cartera en litigio por aquellos préstamos a los cuales se les hayan iniciado las acciones judiciales de cobro, siempre y cuando estén pendientes por decisión de los juicios por el tribunal respectivo.

Solo se reconocen los intereses y comisiones devengados sobre la cartera de préstamo vigente, sobre la base de lo devengado (véase cuenta 142.00 “Intereses por cobrar por cartera de préstamo”). En ningún caso, podrá fijarse intereses superiores a la tasa legal.

Los intereses devengados sobre cartera en litigio, se reconocerán sobre la base de lo efectivamente cobrado.

Cuando en un préstamo se encuentre en litigio y el asociado cancele las cuotas atrasadas, colocándose al día en sus pagos, las cajas, fondos de ahorro y asociaciones de ahorro similares, reclasificará el saldo restante a la categoría de origen.

Los préstamos a otorgar a los asociados deberán ser los contemplados en los estatutos de la asociación y bajo ninguna circunstancia se concederán préstamos con sobregiros, avalados con prestaciones sociales, utilidades o bonos vacacionales del asociado.

Los préstamos a corto plazo, serán aquellos cuyo plazo no sea mayor de 12 meses. Los préstamos a mediano plazo, serán aquellos cuyo plazo se encuentre entre 12 meses a 36 meses y los préstamos a largo plazo, serán aquellos cuyo plazo se encuentren entre 36 meses a 60 meses. Se exceptúan de esta clasificación los préstamos hipotecarios.



GRUPO CARTERA DE PRÉSTAMO

CUENTA CÓDIGO: 121.00

NOMBRE: PRÉSTAMOS CON GARANTIAS DE
HABERES

DESCRIPCIÓN En esta cuenta se registran los préstamos que conceda las cajas de ahorro, fondo de ahorros y asociaciones de ahorro similares con garantía de haberes, los cuales no podrán **exceder del ochenta por ciento (80%) de la totalidad de los haberes disponibles de los asociados.**

DINÁMICA

Se debita:

1. Por los préstamos otorgados.

Se acredita:

1. Por los cobros efectuados.
2. Por reversos efectuados
3. Por las reclasificaciones realizadas

SUBCUENTA 121.01 Corto plazo
121.02 Mediano plazo
121.03 Largo plazo



GRUPO	CARTERA DE PRÉSTAMOS	
CUENTA	CÓDIGO:	122.00
	NOMBRE:	PRÉSTAMOS CON GARANTIAS DE HABERES DISPONIBLES DE OTROS ASOCIADOS
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se registran los préstamos otorgados por las cajas de ahorro, fondos de ahorros y asociaciones de ahorro similares, a los asociados cuya garantía de haberes, resulte insuficiente, hasta un máximo de cuatro (4) fiadores, con haberes disponibles por el monto establecido en los Estatutos y convenido.	
DINÁMICA	Se debita: 1. Por los préstamos otorgados. Se acredita: 1. Por los cobros efectuados. 2. Por un operación incorrecto. 3. Por las reclasificaciones realizadas.	
SUBCUENTAS	122.01	Corto plazo
	122.02	Mediano plazo
	122.03	Largo plazo

GRUPO	CARTERA DE PRÉSTAMOS	
CUENTA	CÓDIGO:	123.00
	NOMBRE:	PRÉSTAMOS CON GARANTIAS DE RESERVA DE DOMINIO
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se registran los préstamos otorgados a los asociados que estén garantizados con reserva de dominio y que estén contemplados en los estatutos de la asociación.	
DINÁMICA	<p>Se debita:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Por los préstamos otorgados. <p>Se acredita:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Por los cobros efectuados. 2. Por reversos efectuados. 3. Por las reclasificaciones realizadas 	
SUBCUENTA	123.01	Préstamos con garantías de reserva de dominio



GRUPO	CARTERA DE PRÉSTAMOS		
CUENTA	CÓDIGO:	124.00	
	NOMBRE:	PRÉSTAMOS CON GARANTÍAS HIPOTECARIAS	
DESCRIPCIÓN	<p>En esta cuenta se registran los préstamos hipotecarios que son concedidos para la adquisición, construcción, terminación, ampliación o remodelación de la vivienda principal del asociado, para la liberación de la hipoteca sobre la vivienda de su propiedad, y estarán garantizados con hipoteca de primer grado sobre los inmuebles correspondientes.</p> <p>Los intereses por los préstamos garantizados con hipoteca, deberán ser establecidos en la asamblea e incorporarlos en el Reglamento respectivo de los préstamos garantizados con hipoteca, incluidos en los estatutos de la asociación y no podrán exceder de la tasa activa de los préstamos de vivienda y hábitat establecidos conforme a la ley que rige esta materia.</p>		



DINÁMICA

Se debita:

1. Por los préstamos otorgados.

Se acredita:

1. Por los cobros efectuados.
2. Por reversos efectuados
3. Por las reclasificaciones realizadas

SUBCUENTA

124.01	Adquisición
124.02	Construcción
124.03	Terminación
124.04	Ampliación
124.05	Remodelación
124.06	Liberación de hipoteca

GRUPO	CARTERA DE PRÉSTAMOS
CUENTA	CÓDIGO: 125.00
	NOMBRE PRÉSTAMOS OTORGADOS (EX-ASOCIADOS)
DESCRIPCIÓN	<p>En esta cuenta se reclasifican los saldos de capitales de los préstamos otorgados con garantía de reserva de dominio e hipotecas, cuyos beneficiarios (asociados) han perdido su condición por las siguientes causas:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Terminación de la relación de trabajo existente b) Por separación voluntaria c) Por fallecimiento del asociado d) Por haber sido excluido de la asociación
DINÁMICA	<p>Se debita:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Por las transferencias de las cuentas "123.00 y 124.00 préstamos con garantía de reserva de dominio y préstamos con garantía hipotecarias " (por la totalidad del préstamo) <p>Se acredita:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Por los cobros efectuados. 2. Por reversos efectuados 3. Por las reclasificaciones realizadas



SUBCUENTA	125.01	Préstamos con garantía de reserva de dominio
	125.02	Préstamos con garantías hipotecarias
	2da-SUBCUENTAS	
	125.02.01	Adquisición
	125.02.02	Construcción
	125.02.03	Terminación
	125.02.04	Ampliación
	125.02.05	Remodelación
	125.02.06	Liberación de hipoteca

GRUPO CARTERA DE PRÉSTAMOS

CUENTA CÓDIGO: 126.00

NOMBRE PRÉSTAMOS VENCIDOS

DESCRIPCIÓN En esta cuenta se reclasifican los saldos de los capitales de los préstamos que se encuentran con atrasos en sus pagos, o que las cajas de ahorro, fondos de ahorro y asociaciones similares de ahorro, no hayan presentado demanda para su cobro por la vía judicial.

Se considera vencido totalmente un préstamo si transcurrido noventa (90) días continuos desde la fecha en que debió ser pagada una cuota, dicho pago no se haya efectuado.

Asimismo, se debe contabilizar el capital vencido, en la subcuenta que corresponda de la cuenta 126.00 “Préstamos vencidos”.

Cuando un préstamo se considere vencido, no devengará contablemente intereses como ingresos, llevándose el monto de estos intereses a la cuenta 819.01 “Intereses por cartera de préstamo vencida”.



Cuando el asociado o ex asociado se ponga al día con los pagos del préstamo atrasado, **la asociación** lo reclasificará a la categoría que tenía antes de entrar a vencido

DINÁMICA

Se debita:

1. Por las transferencias de las cuentas 123.00 "Préstamos Con Garantías De Reserva De Dominio", 124.00 "Préstamos Con Garantías Hipotecarias" y 125.00 "Préstamos Otorgados (Ex Asociados)" (tanto por la parte del capital vencido de la cuota, como por la totalidad del préstamo)

Se acredita:

1. Por los cobros efectuados.
2. Por los reingresos a las cuentas "123.00, 124.00 y 125.00 – préstamos vigentes" de aquellas operaciones pagaderas que se encontraban con atraso en sus pagos pero que han sido regularizadas.
3. Por las transferencias a la cuenta "127.00 - Préstamos en litigio", cuando se presenta la demanda para su cobro por vía judicial.



SUBCUENTAS 126.01 Préstamos con garantía de reserva de
Dominio

DESCRIPCIÓN En esta subcuenta se registran los saldos de los
préstamos vencidos, destinados al préstamo con reserva
de dominio.

SUBCUENTA 126.02 Préstamos con garantías hipotecarias

DESCRIPCIÓN En esta subcuenta se registran los saldos de los
préstamos vencidos, destinados a la adquisición,
construcción, terminación, ampliación, remodelación de
inmueble y liberación de hipoteca.

2da-SUBCUENTA

126.02.01	Adquisición
126.02.02	Construcción
126.02.03	Terminación
126.02.04	Ampliación
126.02.05	Remodelación
126.02.06	Liberación de hipoteca

GRUPO	CARTERA DE PRÉSTAMOS
CUENTA	CÓDIGO: 127.00
	NOMBRE PRÉSTAMOS EN LITIGIO
DESCRIPCIÓN	<p>En esta cuenta se registran los saldos de capital de los préstamos que se encuentran en proceso de cobro mediante la vía judicial. Los préstamos deben ser transferidos a esta cuenta cuando ha sido presentada la demanda correspondiente que da inicio al proceso judicial.</p> <p>Los préstamos en litigio no devengan contablemente intereses como ingresos, llevándose el monto de los intereses a la subcuenta 819.01 "Intereses por cartera de préstamo vencida".</p>
DINÁMICA	<p>Se debita:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Por las transferencias de las demás cuentas del grupo Cartera de préstamo. <p>Se acredita:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Por los cobros efectuados. 2. Por los castigos de préstamos, con débito a la subcuenta "129.00 – (Estimación para cartera de préstamo)".

SUBCUENTAS 127.01 Con garantía de reserva de Dominio

DESCRIPCIÓN En esta subcuenta se registran los saldos de los préstamos en litigio, destinados a los préstamos con reserva de dominio.

SUBCUENTA 127.02 Con garantías hipotecarias

DESCRIPCIÓN En esta subcuenta se registran los saldos de los préstamos en litigio, destinados a la adquisición, construcción, terminación, ampliación, remodelación de inmueble y liberación de hipoteca.

2da-SUBCUENTAS

127.02.01 Adquisición

127.02.02 Construcción

127.02.03 Terminación

127.02.04 Ampliación

127.02.05 Remodelación

127.02.06 Liberación de hipoteca

GRUPO	CARTERA DE PRÉSTAMOS
CUENTA	CÓDIGO: 129.00
	NOMBRE: (ESTIMACIÓN PARA CARTERA DE PRÉSTAMO)
DESCRIPCION	<p>En esta cuenta se registra el monto de las estimaciones que es necesario contabilizar ante la eventualidad de pérdidas originadas por la incobrabilidad del capital de préstamos directos, estas estimaciones deben constituirse contra la cuenta de gastos respectiva. Para los préstamos con garantía de haberes, la porción que exceda del 80% de los haberes debe ser creada la estimación en su totalidad.</p> <p>La porción otorgada que exceda del 80% por ciento en los haberes disponibles, que no sea cancelada deberá ser cubierta con los haberes disponibles de los integrantes del Consejo de Administración y de Vigilancia, en partes iguales, siempre que no sea demostrable el voto salvado de cualquiera en la aprobación de la operación de préstamo. En caso de haber diferencia, la misma será castigada contra la estimación creada para tal fin.</p>
DINÁMICA	<p>Se debita:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Por el importe de la Estimación cuando se castiga un préstamo.

2. Por la reversión de los importes de provisiones en exceso.

Se acredita:

1. Por la constitución de estimación para incobrabilidad como consecuencia de la evaluación de la cartera de préstamo.

SUBCUENTAS	129.01	(Estimación para préstamos con garantía de haberes)
	129.02	(Estimación para préstamos con garantía de reserva de dominio)
	129.03	(Estimación para préstamos con garantías hipotecarias)

RUBRO ACTIVO

GRUPO CÓDIGO: 130.00

NOMBRE: CARTERA DE INVERSIONES

DESCRIPCIÓN: Las cajas de ahorro, fondos de ahorro y asociaciones de ahorro similares, podrán invertir en:

Títulos valores, bonos y otros instrumentos de inversión, emitidos y garantizados por la República Bolivariana de Venezuela, por el Banco Central de Venezuela o por los entes regidos por la Ley General de Bancos y otras Instituciones Financiera, tales como: Cuentas a Plazo, Depósitos y otros Instrumentos de ahorro, Vebonos, DPN, Bonos Globales, Certificados de depósitos, y cualquier otro instrumento autorizado por los anteriores Entes.

Títulos valores emitidos conforme a la Ley de Mercado de Valores y las Normas que regulan la materia, sin discriminación alguna en cuanto a la naturaleza de los mismos en: Acciones de Sociedades, Papeles, Obligaciones, Títulos de Participación, Unidades de Inversión y demás valores emitidos en masa que posean iguales características y otorguen los mismos derecho dentro de su clase; manteniendo en común la diversificación del riesgo, seguridad, rentabilidad y liquidez.

A los fines que las cajas de ahorro, fondos de ahorro y asociaciones de ahorro similares, diversifiquen la cartera de inversiones de los mencionados entes dando acceso a inversiones sobre instrumentos que puedan ofrecer mayor rentabilidad deberán cumplir con los siguientes pasos:

El límite máximo a ser invertido será hasta el diez por ciento (10%) del capital de la asociación. (Entendiéndose por capital los aportes del empleador y de los asociados)

La Sociedad de Corretaje o Casa de Bolsa que sea contratada debe estar debidamente autorizada por la Superintendencia Nacional de Valores.

Los títulos valores respecto de los cuales se pretende realizar la inversión, deben estar previamente autorizados por la Superintendencia Nacional de Valores para hacer la oferta pública.

Los instrumentos respecto de los cuales se pretende realizar la inversión deben estar debidamente autorizados en una asamblea de asociados, parcial de asociados y de delegados, según sea el caso para su conformación; debiendo constar ello en Acta, la cual debe estar debidamente protocolizada, previa autorización de la Superintendencia de Cajas de Ahorro.

Valor de Mercado o Valor Razonable: es el valor cotizado en la bolsa de valores.

Presentación:

Las compras y ventas de títulos valores así como las ganancias o pérdidas se registran a la fecha de la operación.

Al momento de su adquisición, la caja de ahorro debe documentar y clasificar su inversión según la intención por la que adquiere el título valor en:

1. **DISPONIBLES PARA LA VENTA:** Son aquellas inversiones en títulos de deuda o de capital respecto de las cuales se tiene la intención de mantenerlas disponibles para la venta. Se clasifican en esta categoría aquellos títulos que no pueden incluirse como inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento. Estas inversiones no podrán tener un lapso de permanencia en esta cuenta mayor a un (1) año, contado desde la fecha de su incorporación a esta cuenta.
2. **MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO:** Están constituidas por aquellos títulos de deuda que han sido adquiridos con la intención firme y la capacidad de mantenerlos hasta su vencimiento.

3. INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA:

Incluye, entre otras, los fondos restringidos entregados en fideicomiso; así como, cualquier otro valor cuya disponibilidad se encuentre restringida.

4. INVERSIONES EN OTROS TÍTULOS VALORES:

En esta cuenta se deben contabilizar, aquellas inversiones que no han sido incluidas en las categorías anteriores.

5. VALUACIÓN: Las inversiones en títulos valores disponibles para la venta, se deben valorar a su valor razonable de mercado.

Definiciones:

Para aquellos títulos de deuda que no se cotizan en bolsa, se considerará como valor razonable o valor razonable fácilmente determinable (valor de mercado) el valor presente del flujo de efectivo futuro que generará la inversión. La tasa de descuento a utilizar para este cálculo será el porcentaje de rendimiento actual por el cual se negocian estos títulos en el mercado, o la vigente para otros títulos de deuda de naturaleza similar, o en su defecto, la mayor tasa de interés vigente en los títulos emitidos por el BCV para el control de la liquidez (títulos de estabilización monetaria, certificación de depósitos, etc.).

Para estos títulos se admitirá como valor razonable o valor razonable fácilmente determinable (valor de mercado) el precio promedio obtenido del Reuters o cualquier otro sistema similar.

El detalle de la clasificación inicial de las inversiones deberá ser aprobado **por el Consejo de Administración de acuerdo a** las normas establecidas.

Transferencias:

Una vez decidida, documentada y aprobada por el Consejo de Administración la intención por la que adquiere cualquier tipo de valores, los cambios de clasificación deben estar adecuadamente documentados.

Cuando se transfieran las inversiones mantenidas hasta su vencimiento o se vendan por las circunstancias que se indican a continuación, no deberá calificarse la operación o el cambio como inconsistente con su clasificación original:

- a) evidencia de un deterioro significativo en la solvencia del emisor;
- b) cambios en las disposiciones o leyes impositivas que elimina o reduce el tratamiento de los intereses del valor como libre de impuesto;
- c) ocurre una combinación o liquidación de negocios y es necesaria la transferencia o venta de las inversiones al vencimiento para mantener los riesgos de intereses o crediticios acorde con las políticas de la caja de ahorro.

- d) cambios en los estatutos o regulaciones que modifiquen significativamente ciertos tipos de inversión o la máxima inversión que puede tenerse en ciertos tipos de valores;
- e) incrementos significativos por entes reguladores en cuanto al capital requerido por la industria.
- f) incremento significativo en los índices de capital de riesgo usados por los entes reguladores. En adición a los evidentes cambios en circunstancias, otros eventos que son aislados, exógenos, no recurrentes e inusuales para la compañía reportante, que no pudieron haber sido razonablemente anticipados, puede causar que la caja de ahorro venda o transfiera valores mantenidos hasta su vencimiento, sin necesariamente cuestionar su intención de mantener hasta su vencimiento otros valores de deuda.

Las inversiones que sean vendidas antes de vencimiento y que hayan cumplido cualquiera de las siguientes condiciones, podrán considerarse como inversiones mantenidas al vencimiento (sin afectar su clasificación original);

- a) Cuando la venta ocurre tan cerca de la fecha de vencimiento que cualquier riesgo de tasa de interés esté extinguido; esto quiere decir, que cualquier cambio en las tasas de interés de mercado, no tendrá un efecto significativo en el valor de la realización de la inversión o

b) la venta de la inversión ocurre después de haberse cobrado una porción sustancial (más del 85%) del monto de capital pendiente al momento de la adquisición.

Valuación:

Las ganancias o pérdidas por reclasificación entre categorías tienen el siguiente tratamiento contable:

- De disponible para la venta a mantenidas hasta su vencimiento, el valor a registrar se calculará a su valor razonable al momento de la transferencia, la ganancia o pérdida no realizada se continúa reportando por separado en el patrimonio y se va amortizando durante la vida del valor de deuda como un ajuste de su rendimiento.
- De mantenidas hasta su vencimiento a disponible para la venta, el valor a registrar se calculará a su valor razonable al momento de la transferencia, la ganancia o pérdida no realizada a la fecha de la transferencia se reconoce y el saldo neto se presenta por separado dentro del patrimonio.

Estado de Flujos de Efectivo:

Para los fines del estado de flujos de efectivo, los flujos provenientes o utilizados por compras o ventas brutas de inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento o disponibles para la venta, deberán clasificarse dentro de las actividades de inversión.



GRUPO	CARTERA DE INVERSIONES
CUENTA	CÓDIGO: 131.00
	NOMBRE: INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA
DESCRIPCIÓN	<p>En esta cuenta se registran las inversiones en títulos valores de deuda o de capital respecto de las cuales se tiene la intención de mantenerlas disponibles para la venta. Estas inversiones no podrán tener un lapso de permanencia en esta cuenta mayor a un (1) año, contado desde la fecha de su incorporación a esta cuenta.</p> <p>Las inversiones en títulos valores que cotizan en bolsa deben valorarse a su valor razonable y la ganancia o pérdida neta no realizada, se incluye en una cuenta separada formando parte del patrimonio, en la subcuenta 321.01 "Ganancia o pérdida no realizada en inversiones en títulos valores disponibles para la venta". La variación entre el valor razonable al cierre anterior y el valor razonable a la fecha de cierre actual, representa una pérdida o ganancia no realizada y en consecuencia no debe ser incluida en los resultados del ejercicio y debe</p>

presentarse por separado como un saldo neto dentro del patrimonio, hasta tanto se realicen mediante la venta. Si la transferencia es a la categoría de mantenidas hasta su vencimiento la ganancia o pérdida no realizada en inversiones disponibles para la venta se mantendrá en forma separada en el patrimonio, amortizándose durante la vida restante de la inversión.

Las inversiones en títulos valores disponibles para la venta que no cotizan en bolsas de valores se registran al costo de adquisición y deben valuarse a su valor razonable o valor razonable fácilmente determinable (valor de mercado), entendiéndose por éste el valor presente del flujo de efectivo futuro que generará la inversión. Para estos títulos se admitirá como valor razonable o valor razonable fácilmente determinable (valor de mercado) el precio promedio obtenido del Reuters o cualquier otro sistema similar. Cualquier aumento o disminución posterior en su valor justo será reconocido como ganancia o pérdida no realizada, en el patrimonio, en la subcuenta 321.01 “Ganancia o pérdida no realizada en inversiones en títulos valores disponibles para la venta”.

El saldo neto reflejado en la subcuenta 321.01 “Ganancia o pérdida no realizada en inversiones disponibles para la venta” al momento de la venta deberá reclasificarse según corresponda a la cuenta 542.00 “Pérdida en el valor de las Inversiones” o en la cuenta 442.00 “Ganancia en el valor de las Inversiones”. Si la transferencia es a la categoría de

inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento el saldo neto reflejado en la subcuenta 321.01 “Ganancia o pérdida no realizada en inversiones disponibles para la venta” al momento de la transferencia se mantendrá en forma separada en el patrimonio, amortizándose durante la vida restante de la inversión.

Si se evidencia deterioro permanente en el valor de las inversiones, tal deterioro debe ser registrado en los resultados del ejercicio en el cual ocurren, en la cuenta 542.00 “Pérdida en el valor de las Inversiones”. Cualquier recuperación subsecuente del costo no afecta a la nueva base contable. La recuperación se muestra directa y separadamente en el Patrimonio mientras no se realicen las inversiones.

Si las inversiones en títulos valores disponibles para la venta corresponden a instrumentos denominados en moneda extranjera, en primer lugar deberá actualizarse su valor en libros al tipo de cambio a la fecha de cierre y si se trata de Títulos de Deuda se reconoce el efecto que ello origine en los resultados del período, registrándolo en la subcuenta 541.02 “Cartera de Inversión” o 441.02 “Cartera de Inversión” según corresponda; posteriormente se ajusta a su valor razonable asignando este efecto al patrimonio, registrándolo en la subcuenta 321.01 “Ganancia o pérdida no realizada en inversiones en títulos valores disponibles para la venta”. Si se trata de títulos de capital todos los

efectos de la valoración a su valor razonable incluyendo las diferencias en cambio se presentan en una cuenta separada en el patrimonio sin pasar por los resultados del ejercicio, es decir se registran en la subcuenta 321.01 “Ganancia o pérdida no realizada en inversiones en títulos valores disponibles para la venta”.

Para determinar el valor razonable en moneda nacional al cual hace referencia el párrafo anterior, se determina el valor razonable en moneda extranjera y se convierte al tipo de cambio vigente a la fecha de cierre.

DINÁMICA

Se debita:

1. Por el importe de las inversiones cuando se efectúan.
2. Por las actualizaciones al valor de mercado con crédito a la cuenta 321.00 “Ganancia o pérdida no realizada en inversiones en títulos valores disponibles para la venta”.

Se acredita:

1. Por el importe contabilizado de las inversiones cuando se realizan o se castigan, cuando son cedidas o se reclasifican a la subcuenta 183.01 “Títulos valores vencidos”.
2. Por las actualizaciones al valor de mercado con débito a la cuenta 321.00 “Ganancia o pérdida no realizada en inversiones en títulos valores disponibles para la venta”.



SUBCUENTAS	131.01	Bonos y obligaciones de la Deuda Pública Nacional, Estatal y Municipal
	131.02	Bonos y obligaciones de Organismos de la Administración Descentralizada
	131.03	Bonos y obligaciones emitidos por el Banco Central de Venezuela
	131.04	Bonos y obligaciones emitidos por empresas públicas
	131.05	Bonos y obligaciones emitidos por empresas privadas
	131.99	Otras inversiones en títulos valores



GRUPO CARTERA DE INVERSIONES

CUENTA CÓDIGO: 132.00

NOMBRE: INVERSIONES MANTENIDAS HASTA
SU VENCIMIENTO

DESCRIPCIÓN En esta cuenta sólo se incluyen los títulos de deuda cuando se tiene la intención firme de mantenerlos hasta su vencimiento.

Estas inversiones deben registrarse al costo de adquisición, el cual debe guardar consonancia con el valor de mercado a la fecha de adquisición o compra, **ajustado posteriormente por la amortización de las primas o de los descuentos.**

Las primas o descuentos en adquisición de inversiones mantenidas hasta su vencimiento, deben amortizarse en el plazo de vigencia del título.

Si se evidencia un deterioro permanente en el valor de las inversiones, tal deterioro debe ser registrado en los resultados del ejercicio en el cual ocurren, en la subcuenta 542.00 “Pérdida en el valor de las Inversiones” mantenidas hasta su vencimiento”. Cualquier recuperación subsecuente del costo no afecta a la nueva base contable.

DINÁMICA

Se debita:

1. Por el importe de las inversiones cuando se efectúan.
2. Por la amortización del descuento.

Se acredita:

1. Por el importe contabilizado de las inversiones cuando se realizan o se castigan, cuando son cedidas o se reclasifican a la subcuenta 183.01 “Mantenida hasta su vencimiento”.
2. Por la amortización de la prima.

SUBCUENTAS	132.01	Bonos y obligaciones de la Deuda Pública Nacional, Estatal y Municipal
	132.02	Bonos y obligaciones de Organismos de la Administración Descentralizada
	132.03	Bonos y obligaciones emitidos por el BCV
	132.04	Bonos y obligaciones emitidos por empresas públicas
	132.05	Bonos y obligaciones emitidos por empresas privadas
	132.99	Otras inversiones en títulos valores

GRUPO CARTERA DE INVERSIONES

CUENTA CÓDIGO: 133.00

NOMBRE: INVERSIONES EN RELACIONADAS

DESCRIPCIÓN Se registran en esta cuenta las inversiones que mantienen la caja de ahorro en empresas y asociaciones, entre asociaciones o conjuntas en el país.

Estas inversiones se presentarán dependiendo del porcentaje de posesión en el capital de la empresa receptora de la inversión, como se demuestra en el cuadro siguiente:

<i>Método de presentación</i>	<i>Porcentaje de propiedad o control</i>
Costo	Menos del 20%
Participación patrimonial	Del 20% o más pero menos del 50%
Consolidación	Del 50% o mas
Combinación (opcional)	Propietarios o gerencia común

Se exceptúa la aplicación de la consolidación y de la participación patrimonial en los siguientes casos:

1. El control es temporal.
2. Asociadas que está en quiebra o en reorganización legal

3. Las inversiones en asociadas tiene operaciones diferentes cuya consolidación puede conducir a interpretaciones erróneas; en este caso, la exclusión es opcional.

Las inversiones donde el control de propiedad sea menor del veinte por ciento (20%) y la intención de la empresa no sea mantenerla en el tiempo, se registran en la cuenta que corresponda del grupo 131.00, 132.00 y se le aplicarán las normas de valuación que le corresponda.

Las inversiones en el capital de otras empresas registradas en este Grupo se valúan de acuerdo a los criterios que se establecen a continuación:

- De acuerdo con el principio del costo, las inversiones a largo plazo en acciones de otra compañía se miden y se registran, a la fecha de adquisición de las acciones, por el monto total pagado por ellas; este total incluye el costos de adquisición más todas las comisiones y otros costos incurridos para comprarlas, siempre que el total no exceda al valor de mercado.

Subsecuentemente a la adquisición, la medición del monto de la inversión y el ingreso de ella proveniente, depende generalmente del grado en que la compañía inversora pueda ejercer influencia significativa o control sobre las políticas operacionales y financieras

de la otra compañía. La influencia significativa y el control guardan relación con el número de acciones poseídas por la inversora en proporción al número total de tales acciones que se encuentran en circulación.

- Las participaciones en las asociaciones sobre las que se ejerce el control total, así como aquellas donde el control de propiedad sea menor del 20%, pero exista influencia significativa en la administración de la misma, se valúan aplicando el método de la participación patrimonial. Se considera que existe control de una entidad con respecto a otra, cuando se tiene directa e indirectamente la mayoría de los votos para tomar decisiones operacionales y financieras y existe influencia significativa, cuando aún sin tener la mayoría, se está en condiciones de influir en estas decisiones.
- Bajo el método de la participación patrimonial la inversión original se registra al costo y se ajusta periódicamente para contabilizar desde la fecha de la adquisición, la porción de las utilidades o pérdidas de las asociadas o conjuntas que corresponden al inversionista.

Razón por la que, por lo menos al cierre de su ejercicio anual, las cajas de ahorro, fondos de ahorro y asociaciones de ahorro similares, que sea la inversora debe efectuar el cálculo del valor de su

inversión en base a estados financieros auditados a costo histórico a la misma fecha de cierre de la empresa emisora o a la última fecha de cierre anterior, si éstas no fueran coincidentes. En caso de no contar con esta documentación, dicho cálculo debe hacerse con base a información financiera sin auditar proporcionada por la empresa emisora, que le permita realizar la mejor estimación posible del valor actual de su inversión.

Independientemente de lo expresado, los estados financieros auditados a costo histórico de la empresa emisora deben obtenerse en un plazo no mayor a noventa (90) días continuos contados desde la fecha de cierre del ejercicio anual de dicha empresa, y calcular nuevamente el valor de la inversión, realizando el ajuste correspondiente, si fuese necesario.

A los efectos de este cálculo deben tenerse en cuenta los siguientes aspectos:

- i. Las utilidades o pérdidas originadas por transacciones entre la empresa emisora y la caja de ahorro inversora deben ser eliminadas
- ii. La proporción de la participación que tiene ésta en aquella, antes de efectuar dicho cálculo;

- En general, el método de costo deberá emplearse en los casos en que las inversiones no reúnan los requisitos para ser registradas bajo el método de participación patrimonial o consolidada. De acuerdo
- con el método del costo, la compañía inversora registra la inversión a su costo de adquisición y reconoce como ingreso, los dividendos o intereses recibidos que se distribuyen de las utilidades retenidas de la compañía receptora de la inversión desde la fecha en que la compañía inversora efectuó la adquisición. Deberá registrarse una reducción por debajo del costo cuando una serie de pérdidas de operación u otros factores indiquen que ha ocurrido una baja en el valor, que no sea temporal.

Las compañías poseídas en un cincuenta por ciento (50%) deben consolidarse si la otra parte del cincuenta por ciento (50%) restante, es poseído por más de un accionista o si se tiene el control administrativo de la empresa.

DINÁMICA

Se debita:

1. Por el costo de adquisición, cuando se realiza la inversión.
2. En la proporción que corresponda, por los incrementos producidos en el patrimonio de las empresas sobre las que ejerce control total o influencia en su administración con crédito a la

cuenta 433 “Ganancias en inversiones en asociadas”.

Se acredita:

1. Por el valor contabilizado, cuando se venden las inversiones o se castigan.
2. Por las pérdidas producidas en las empresas sobre las que se ejerce control total o influencia en la administración que ocasionan una disminución en el valor patrimonial de la inversión, con débito a la cuenta 543 “Gastos por inversiones en asociadas”.
3. Por las disminuciones en el valor de las inversiones en la empresa sobre las que no se ejerce control total o influencia en la administración, ocasionadas por la decisión de disminuir el capital para absorber pérdidas acumuladas.
4. Por la distribución de dividendos en efectivo en empresas sobre las que se ejerce control total o influencia en su administración y se haya registrado previamente como participación patrimonial.

SUBCUENTAS	133.01	Inversiones en asociadas
	133.02	Inversiones en conjuntas

GRUPO	CARTERA DE INVERSIONES
CUENTA	CÓDIGO: 134.00
	NOMBRE: OTRAS INVERSIONES
DESCRIPCIÓN	<p>En esta cuenta se registran los saldos de las operaciones colocadas en instituciones financieras las cuales se ha establecido un plazo mayor a 91 días, al cabo de esto se tornan exigibles. Se incluyen en esta cuenta los certificados de depósitos a plazo fijo, los certificados depósitos nominativos, participaciones, y otras inversiones.</p> <p>La clasificación de las colocaciones en esta cuenta se realiza en función de los días pendientes o por transcurrir para su vencimiento.</p>
DINÁMICA	<p>Se debita:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Por la inversión o colocación realizada en plazo determinado. 2. Por la renovación de la inversión <p>Se acredita:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Por la cancelación de la colocación a plazo 2. Por la renovación de la inversión

SUBCUENTAS 134.01 Colocaciones financieras (mayor a
noventa y un (91) días)

134.02 Inversiones restringidas

DESCRIPCIÓN En esta subcuenta se registra, de acuerdo a la ley de
cajas de ahorro, fondos de ahorro y asociaciones de
ahorro similares las inversiones realizadas con los fondos
de la reservas.

2da-SUBCUENTA

134.02.01 Reserva de emergencia

134.02.02 Reservas de especiales

134.02.03 Otras reservas

SUBCUENTA 134.99 Otras inversiones (mayor a noventa y
un (91), días)

GRUPO	CARTERA DE INVERSIONES
CUENTA	CÓDIGO: 139.00
	NOMBRE: ESTIMACIÓN PARA CARTERA DE INVERSIÓN
DESCRIPCION	<p>En esta cuenta se registra el monto necesario para cubrir la eventualidad de pérdidas originadas por la desvalorización y, en su caso, por la irrecuperabilidad de las inversiones. Esta estimación debe constituirse contra la cuenta de gastos respectiva, en cuanto se tenga conocimiento de cualquier circunstancia que afecte el valor o recuperabilidad de una inversión, siguiendo lo establecido en la descripción de este grupo. Si la asociación considera que la estimación de alguna inversión se encuentra en exceso debido a que las circunstancias para su constitución han cambiado y las actuales se mantienen en el tiempo, el débito o reverso de dicha estimación debe realizarse con autorización de la Superintendencia Cajas de Ahorro salvo que se trate de reclasificación o traslado dentro del mismo grupo de estimación.</p>



DINAMICA

Se debita:

1. Por el importe de la estimación, cuando se vende o se castiga una inversión.
2. Por la reversión del total o parte del importe de la estimación, cuando se determina que la misma se encuentra en exceso, con crédito a la cuenta 442.00 “Ganancia en inversiones en títulos valores”.

Se acredita:

1. Por la constitución de la estimación, cuando el valor contabilizado de la inversión supera el valor recuperable de la misma, con débito a la subcuenta 522.00 “Constitución de la estimación para cartera de inversión” y 542.00 “pérdida en el valor de las inversiones en títulos valores”.

SUBCUENTAS

- | | |
|--------|---|
| 139.01 | (Estimación para inversiones disponibles para la venta) |
| 139.02 | (Estimación para inversiones mantenidas hasta su vencimiento) |
| 139.03 | (Estimación para Inversiones en Relacionadas) |
| 139.99 | (Estimación para otras inversiones) |



RUBRO ACTIVO

GRUPO CÓDIGO: 140.00

NOMBRE: INTERESES POR COBRAR

DESCRIPCIÓN Comprende los intereses, devengados por las partidas registradas en las cuentas del grupo Disponibilidad, Bancos e Instituciones Financieras, Cartera de préstamo, Cartera de Inversión y por los devengos de ciertas cuentas registradas en el grupo de Otros Activos.

La forma de devengo y registro se detalla en la cuenta 142 .00, Intereses por cobrar por cartera de préstamo, la cual sirve de base para el registro al resto de las cuentas, siempre y cuando le sea aplicable.

GRUPO	INTERESES POR COBRAR
CUENTA	CÓDIGO: 141.00
	NOMBRE: RENDIMIENTO EN BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se registran los rendimientos devengados por las partidas registradas en las cuentas del grupo Disponibilidad, el cual las cajas de ahorro depositan los fondos líquidos en los bancos públicos, bancos privados y que a la fecha de la información se encuentran pendientes de cobro.
DINÁMICA	<p>Se debita:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Por los intereses devengados aún no cobrados de las cuentas de la disponibilidad, con crédito a la subcuenta que corresponda, de la cuenta “412.00 – Rendimientos en Bancos e Instituciones Financieras. <p>Se acredita:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Por el cobro de los intereses contabilizados.



SUBCUENTAS **141.01** **Sector Público**

DESCRIPCIÓN En esta cuenta se registran los rendimientos devengados por las partidas registradas en las cuentas del grupo Disponibilidad, el cual las cajas de ahorro depositan los fondos líquidos en los bancos públicos y que a la fecha de la información se encuentran pendientes de cobro.

2da-SUBCUENTA

141.01.01 Moneda Nacional

141.01.01.01 Por cuentas corrientes

141.01.01.02 Por cuentas de ahorro

141.01.01.03 Colocaciones menores o iguales a noventa (90) días

141.01.01.99 Otras operaciones menores o iguales a noventa (90) días

141.01.02 Moneda Extranjera

141.01.02.01 Por cuentas corrientes

141.01.02.02 Por cuentas de ahorro

141.01.02.03 Colocaciones menores o iguales a noventa (90) días

141.01.02.99 Otras operaciones menores o iguales a noventa (90) días

SUBCUENTAS 141.02 Sector Privado

DESCRIPCIÓN En esta cuenta se registran los rendimientos devengados por las partidas registradas en las cuentas del grupo Disponibilidad, el cual las cajas de ahorro depositan los fondos líquidos en los bancos privados y que a la fecha de la información se encuentran pendientes de cobro.

2da-SUBCUENTA

141.02.01 Moneda Nacional

- 141.02.01.01 Por cuentas corrientes
- 141.02.01.02 Por cuentas de ahorro
- 141.02.01.03 Colocaciones menores o iguales a noventa (90) días
- 141.02.01.99 Otras operaciones menores o iguales a noventa (90) días

141.02.02 Moneda Extranjera

- 141.02.02.01 Por cuentas corrientes
- 141.02.02.02 Por cuentas de ahorro
- 141.02.02.03 Colocaciones menores o iguales a noventa (90) días
- 141.02.02.99 Otras operaciones menores o iguales a noventa (90) días



**SUBCUENTAS 141.03 Rendimientos por disponibilidad
restringida**

DESCRIPCIÓN En esta cuenta se registran los rendimientos devengados por las partidas registradas en las cuentas del grupo Disponibilidad, el cual las cajas de ahorro depositan los fondos líquidos en cuenta de ahorro o cuenta corriente en los bancos públicos, bancos privados y que a la fecha de la información se encuentran pendientes de cobro.

DINÁMICA Se debita:

2. Por los intereses devengados aún no cobrados de las cuentas de Disponibilidad, con crédito a la subcuenta que corresponda, de la cuenta “412.00 – Rendimientos en Bancos e Instituciones Financieras.

Se acredita:

2. Por el cobro de los intereses contabilizados.

SUBCUENTAS	141.03.01	Reserva de emergencia
	141.03.02	Reserva especiales
	141.03.99	Otras reservas

GRUPO INTERESES POR COBRAR

CUENTA CÓDIGO: 142.00

NOMBRE: INTERESES POR COBRAR POR
CARTERA DE PRÉSTAMOS

DESCRIPCIÓN En esta cuenta se registran los intereses generados por la cartera de préstamos vigente que se han devengado y se encuentran pendientes de cobro. Los rendimientos por cobrar deben registrarse en la subcuenta correspondiente en la cual se encuentra contabilizado el capital del préstamo.

Los intereses que origina la cartera de préstamos vigente, se reconocen como ingresos con base al método devengado, los intereses que origina la cartera desde el momento que ingresa a vencida o en litigio se reconocen como tales sólo cuando son efectivamente cobrados.

En las subcuentas “142.06 - Intereses por cobrar por préstamos vencidos” se registra el monto que se ha reclasificado de los rendimientos devengados mientras la operación estaba vigente.

Conforme a la Ley de Cajas de Ahorro, Fondos de Ahorro y Asociaciones de Ahorro Similares, **en ningún caso, podrá fijarse intereses superiores a la tasa legal.**

En caso de préstamos garantizados con hipoteca o reserva de dominio, la asociación, en función de los ingresos mensuales de los asociados, establecerá en el Reglamento respectivo los intereses e incluirá en los estatutos de la asociación, en ninguna circunstancia podrán exceder de la tasa activa de los préstamos de vivienda y hábitat establecidos conforme a la ley que rige esta materia.

DINÁMICA

Se debita:

1. Por el devengo de los intereses, con crédito a la subcuenta que corresponda de la cuenta “420.00 - Ingresos por cartera de préstamo”.
2. Por las transferencias de los rendimientos entre las distintas cuentas, cuando el capital de los préstamos se transfiere de una subcuenta a otra dentro del grupo Cartera de Préstamo.

Se acredita:

1. Por los rendimientos contabilizados cuando se cobran.



2. Por las transferencias de rendimientos entre las distintas subcuentas, cuando el capital de los créditos se transfiere de una cuenta a otra dentro del grupo Cartera de créditos.

SUBCUENTAS **142.01** **Intereses por cobrar por préstamos con garantías de haberes y con garantías de haberes disponibles de otros asociados**

2da-SUBCUENTAS

142.01.01 Corto plazo
142.01.02 Mediano plazo
142.01.03 Largo plazo

SUBCUENTAS **142.02** **Intereses por cobrar por préstamos con garantía de reserva de dominio**

2da-SUBCUENTAS

142.02.01 Intereses por préstamos con garantía de reserva de dominio



SUBCUENTAS **142.03** **Intereses por cobrar por préstamos con
garantías hipotecarias**

2da-SUBCUENTAS

- 142.03.01 Adquisición
- 142.03.02 Construcción
- 142.03.03 Terminación
- 142.03.04 Ampliación
- 142.03.05 Remodelación
- 142.03.06 Liberación de hipoteca

SUBCUENTAS **142.04** **Intereses por cobrar por préstamos
otorgados a ex-asociados**

2da-SUBCUENTAS

- 142.04.01 Préstamos con garantía de reserva de
dominio
- 142.04.02 Garantías hipotecarias**
 - 142.04.02.01 Adquisición
 - 142.04.02.02 Construcción
 - 142.04.02.03 Terminación
 - 142.04.02.04 Ampliación
 - 142.04.02.05 Remodelación
 - 142.04.02.06 Liberación de hipoteca



SUBCUENTAS **142.05** **Intereses por cobrar por préstamos
Vencidos**

2da-SUBCUENTA

142.05.01 Reserva de dominio

142.05.02 Garantías hipotecarias

142.05.02.01 Adquisición

142.05.02.02 Construcción

142.05.02.03 Terminación

142.05.02.04 Ampliación

142.05.02.05 Remodelación

142.05.02.06 Liberación de hipoteca

GRUPO	INTERESES POR COBRAR
CUENTA	CÓDIGO: 143.00
	NOMBRE: RENDIMIENTOS SOBRE CARTERA INVERSIONES
DESCRIPCIÓN	<p>En esta cuenta se registra el monto de los rendimientos que se han devengado pero están pendientes de cobro, generado por la cartera de inversiones</p> <p>Los rendimientos que generen las inversiones en valores tienen el mismo tratamiento que se indica en la cuenta “142.00 - Intereses por cobrar por cartera de préstamos”.</p>
DINÁMICA	<p>Se debita:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Por el devengo de los rendimientos, con crédito a la subcuenta que corresponda de la cuenta “430.00 – Rendimientos sobre cartera de inversiones 2. Por los importes pagados en concepto de intereses ya generados sobre los inversiones adquiridos, desde la fecha de cobro del último cupón hasta la fecha de la compra. <p>Se acredita:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Por los rendimientos contabilizados, cuando se cobran. 2. Por los rendimientos contabilizados, cuando se consideran vencidos.



SUBCUENTAS	143.01	Rendimientos en inversiones disponibles para la venta
	143.01.01	Bonos y obligaciones de la Deuda Pública Nacional, Estatal y Municipal
	143.01.02	Bonos y obligaciones de Organismos de la Administración Descentralizada
	143.01.03	Bonos y obligaciones emitidos por el Banco Central de Venezuela
	143.01.04	Bonos y obligaciones emitidas por empresas públicas
	143.01.05	Bonos y obligaciones emitidas por empresas privadas
	143.01.99	Otras inversiones en títulos valores
SUBCUENTAS	143.02	Rendimientos en inversiones mantenidas hasta su vencimiento
	143.02.01	Bonos y obligaciones de la Deuda Pública Nacional, Estatal y Municipal
	143.02.02	Bonos y obligaciones de Organismos de la Administración Descentralizada



	143.02.03	Bonos y obligaciones emitidos por el Banco Central de Venezuela
	143.02.04	Bonos y obligaciones emitidas por empresas públicas
	143.02.05	Bonos y obligaciones emitidas por empresas privadas
	143.02.99	Otras inversiones en títulos valores
SUBCUENTAS	143.03	Rendimientos en otras inversiones
	143.03.01	Colocaciones financieras (mayor a noventa y un (91) días)
	143.03.02	Inversiones restringidas (mayor a noventa y un (91) días)
	143.03.99	Otras inversiones (mayor a noventa y un (91) días)

GRUPO	INTERESES POR COBRAR
CUENTA	CÓDIGO: 149.00
	NOMBRE: (ESTIMACION PARA INTERESES POR COBRAR)
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se deberá registrar la estimación correspondiente a los intereses devengados de los préstamos cuando la cuota tenga más de 30 días de vencida y el interés esté pendiente de cobro. Asimismo se creará la estimación para otros rendimientos por cobrar y comisiones cuando tengan más de 60 días de haberse devengado.
SUBCUENTAS	149.01 (Estimación para el efectivo y equivalente de efectivo)
	149.02 (Estimación para intereses por cobrar sobre cartera de préstamo)
	149.03 (Estimación para rendimientos sobre cartera de inversiones)



RUBRO ACTIVO

GRUPO CÓDIGO: 150.00

NOMBRE: BIENES REALIZABLES

DESCRIPCIÓN Representa los bienes tangibles propiedad de la caja de ahorro con destino de venta como son: los bienes recibidos en pago de préstamos o adjudicados en recuperación de los mismos, incluyendo las obras en proceso, bienes realizables; así como la estimación por desvalorización de estos bienes.

Los bienes realizables se valúan al costo de adquisición o incorporación.

Como valor de costo se toma el de su incorporación, sólo puede incrementarse el valor de costo contabilizado de estos bienes por el monto de las mejoras o incorporaciones realizadas al mismo hasta el monto en que éstas incrementen su vida útil o su valor de realización, las demás erogaciones realizadas con estos bienes deben ser reconocidas como gastos del período en el cual se incurrieron, el cual comenzará a regir a partir de la adquisición de los bienes, no viéndose afectado éste por las mejoras realizadas.

Los bienes recibidos en pago no podrán conservarse por más de un (1) año, si se trata de bienes muebles o valores, ni por más de tres (3) años, si se trata de bienes inmuebles, contados a partir de la fecha de adquisición.

En el caso de los bienes recibidos en pago a partir del mes siguiente a la fecha de ingreso o registro en este grupo se les debe constituir un apartado mensual del 2.778% hasta alcanzar el 100% para los bienes inmuebles incluyendo las obras en proceso y del 8.33% mensual, hasta alcanzar el 100% para los bienes muebles. Los bienes muebles, valores, inmuebles y obras en proceso que hayan cumplido el tiempo máximo de conservación, las cajas de ahorro, fondos de ahorro y asociaciones de ahorro similares deberá cancelarlos contra la estimación y la diferencia será contra los resultados del ejercicio en curso al momento de ocurrir dichos vencimientos; desincorporándolos de manera inmediata, y en consecuencia procederá a registrarlos en la subcuenta 819.99 “Otras cuentas de registro”.

En relación con los otros bienes registrados en este grupo, su valor se determina tomando el que resulte menor entre su valor de costo y su valor de mercado. Si el valor de mercado fuese menor al valor de costo registrado contablemente, se debe constituir una provisión por desvalorización por el importe de la diferencia entre ambos valores.

De toda venta de bienes recibidos o adjudicados en pago se deberá notificar inmediatamente a la Superintendencia de Cajas de Ahorro, remitiendo a la Dirección de Control y fiscalización, al menos lo siguiente:

- a) Nombre del comprador.
- b) Descripción del bien vendido en el caso de bienes muebles.
- c) Valor en libros y precio de la venta.
- d) Importe en que se haya disminuido el apartado.
- e) En caso de bienes inmuebles copia del documento de venta debidamente protocolizado ante el Registro correspondiente.
- f) Condición de pago (crédito o contado).
- g) Copia del documento de venta notariado del bien mueble.
- h) Copia del comprobante contable generado al efecto.
- i) Señalar si la venta se efectúa de conformidad
- j) Cuando se trate de una venta de contado a un empleado remitir la documentación que demuestre el origen de los fondos.

No se reconocerán ingresos en las ventas de bienes realizables, hasta tanto los mismos sean cobrados.

GRUPO BIENES REALIZABLES

CUENTA CÓDIGO: 151.00

NOMBRE: BIENES RECIBIDOS EN PAGO

DESCRIPCIÓN En esta cuenta se registran los bienes que han sido transferidos a la caja de ahorro en pago de obligaciones a su favor o que le han sido adjudicados en remates judiciales, por juicios seguidos por ella contra sus deudores.

El valor al cual se registran los bienes recibidos en recuperación de préstamo se determina como el menor entre los siguientes:

- a) El valor determinado por la autoridad judicial en la transferencia en pago o el de la adjudicación en remate judicial, según corresponda.
- b) El saldo contable correspondiente al capital del préstamo y las erogaciones recuperables originadas por la gestión de cobranza del préstamo. No se incluyen por ningún concepto intereses devengados por cobrar.

En la venta de los activos recibidos o adjudicados en pago se debe cumplir con lo siguiente:

En el caso de que se efectúe una venta a crédito del activo, por un precio superior al valor según libros, el ingreso que se genere en la operación deberá diferirse proporcionalmente en el plazo en que el pago se haya pactado. La pérdida en la operación de venta debe contabilizarse al momento de la transacción.

- a) No se podrá contabilizar como ingreso ningún beneficio producto de la venta de dichos bienes a personas o empresa relacionadas con la caja de ahorro.

DINÁMICA

Se debita:

1. Por el valor de incorporación del bien.
2. Por los costos incurridos en la mejora o incorporaciones a los bienes, siempre que éstos incrementen el valor neto de realización de los mismos.

Se acredita:

1. Por el valor contabilizado al venderse o darse de baja el bien.
2. Por el valor contabilizado al asignarse el bien para uso de la caja de ahorro.

SUBCUENTAS	151.01	Bienes muebles recibidos en pago
	151.02	Bienes inmuebles recibidos en pago

GRUPO BIENES REALIZABLES

CUENTA CÓDIGO: 152.00

NOMBRE: OBRAS EN EJECUCION

DESCRIPCIÓN En esta cuenta se registran los bienes inmuebles que necesariamente deben ser remodelados o se encuentren en proceso de construcción, que han sido recibidos por la caja de ahorro en pago de obligaciones a su favor o que le han sido adjudicados en remates judiciales, por juicios seguidos por ella contra sus deudores.

Dichos bienes deben ser remodelados o culminados en un lapso que no podrá exceder de cuatro (4) años contados a partir del registro en esta cuenta.

El valor al cual se registran los bienes recibidos en recuperación de préstamo se determina como el menor entre los siguientes:

- a) El valor determinado por la autoridad judicial en la transferencia en pago o el de la adjudicación en remate judicial, según corresponda.
- b) El saldo contable correspondiente al capital del préstamo y las erogaciones recuperables originadas por la gestión de cobranza del préstamo. No se incluyen por ningún concepto intereses devengados por cobrar.



- c) El valor de mercado del bien determinado del avalúo practicado el cual no debe tener una antigüedad mayor a un (1) año.

Adicionalmente, en esta cuenta se registrará el importe de los costos de construcción o remodelación como son la materia prima, mano de obra directa, gastos indirectos de fabricación, etc. **Efectuados por la caja de ahorro** para terminar la obra y ponerla en condiciones de ser vendida o usada.

DINÁMICA

Se debita:

1. Por el valor del bien recibido o adjudicado en pago.
2. Por los costos adicionales incurridos

Se acredita:

1. Por el valor contabilizado al venderse o darse de baja el bien

SUBCUENTAS	152.01	Inmuebles en construcción
------------	--------	---------------------------

GRUPO	BIENES REALIZABLES	
CUENTA	CÓDIGO:	159.00
	NOMBRE:	(ESTIMACION PARA BIENES RECIBIDOS EN PAGO)
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se registra el importe que es necesario estimar para cubrir el riesgo de posibles pérdidas originadas por la tenencia de bienes realizables; así como, la estimación y/o apartado establecidas en la descripción del grupo que se debe constituir a partir del mes siguiente al de su incorporación.	
DINÁMICA	<p>Se debita:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Por el valor provisionado y/o apartado cuando se vende o dispone el bien. <p>Se acredita:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Por la constitución de la estimación y/o apartado. 	
SUBCUENTAS	159.01	(Estimación para bienes muebles recibidos en pago)
	159.02	(Estimación para bienes inmuebles recibidos en pago)
	159.03	(Estimación para inmuebles en construcción)

RUBRO ACTIVO

GRUPO CÓDIGO: 170.00

NOMBRE: PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

DESCRIPCIÓN Comprende los bienes que son propiedad de la caja de ahorro, que están destinados a su uso, incluyendo los destinados a sus almacenes de depósito, aunque aún no se estén usando, como es el caso de las obras en ejecución.

Los bienes con vida útil menor a cuatro (4) años y aquellos bienes cuyos costos de adquisición individualmente sean inferiores a veinticinco (25) unidades tributarias (U.T.), se deben contabilizar en la cuenta de gastos

En las cuentas se exponen los saldos netos de los bienes de uso, es decir el valor de los bienes menos su correspondiente depreciación acumulada.

Criterios de valuación para bienes uso

Estos bienes se valúan a su valor de costo original. El costo original de un bien de uso está determinado por su costo de adquisición o construcción, según sea el caso. El costo de adquisición incluye el precio neto pagado más todos los gastos necesarios para tener el activo en el lugar



y en condiciones para su uso, tales como los derechos y gastos de importación, fletes, seguros, gastos de instalación, etc. Por su parte, el costo de construcción incluye los costos directos e indirectos incurridos en la misma, tales como, materiales, mano de obra, costos de planeación e ingeniería, gastos de supervisión y administración de la obra e impuestos.

Las mejoras se incorporan al valor del costo del bien siempre que tengan el efecto de aumentar su capacidad de servicio o su eficiencia, prolongar su vida útil o ayudar a

reducir costos de operaciones futuras. En ningún caso pueden incorporarse al costo las reparaciones, refacciones y otros gastos de conservación que no cumplen con las condiciones establecidas anteriormente.

En los casos en que la caja de ahorro tenga conocimiento de la sobrevaluación contable significativa de uno o varios bienes, cualquiera sea la causa que reduzca su valor y/o vida útil asignada originalmente, debe contratar un perito, para que efectúe el avalúo técnico y proceder al ajuste contable correspondiente.

La depreciación de los bienes que se registran en este grupo se calcula y contabiliza mensualmente sobre los valores obtenidos mediante el método de línea recta, aplicando los porcentajes de depreciación anual que a continuación se exponen:

BIEN	VIDA ÚTIL
Edificios	20 Años
Mobiliario	5 Años
Equipos de computación	2Años
Otros equipos	1 Años
Equipos de transporte	3 Años

Se exceptúan aquellos bienes que como producto de avalúo realizado por un perito, éste hubiese determinado que la vida útil técnica es menor a la vida útil restante,

determinada según los porcentajes precedentemente enunciados, en cuyo caso debe aplicarse la vida útil determinada en el avalúo. La depreciación de bienes de uso comienza a calcularse a partir del mes siguiente al de su incorporación, independientemente que se encuentren en uso o no.

Las mejoras e instalaciones se deprecian en la vida útil restante del bien principal, o en su propia vida útil, si ésta es menor. En el caso que las mismas tengan como efecto un incremento significativo en la vida útil del bien, las mismas pueden depreciarse en un período igual a la vida útil restante del bien principal una vez incrementada por las referidas mejoras. Para ello es necesario contar con el informe de un perito independiente que confirme esta situación; sin embargo, la vida útil que se le asigne a la mejora nunca puede ser mayor a la vida útil total que le corresponde al bien principal.

Para un mejor control, los bienes de uso que se hayan depreciado totalmente, deben seguir registrados y sólo corresponde darlos de baja de las cuentas de este grupo cuando se retiran del uso.

GRUPO PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

CUENTA CÓDIGO: 171.00

NOMBRE: TERRENOS

DESCRIPCIÓN En esta cuenta se registra el valor de costo original de los terrenos de las cajas de ahorros, fondos de ahorro y asociaciones de ahorro similares, sobre los cuales se asientan los edificios y otras construcciones destinadas a su uso; así como, aquellos sobres los cuales se realizarán ampliaciones o construcciones de edificaciones para uso de la misma.

En el caso que la caja de ahorro adquiriera un edificio, la separación del valor del terreno y de la edificación, debe hacerse en base al informe de un perito independiente.

DINÁMICA

Se debita:

1. Por el costo de adquisición al incorporarse el bien.
2. Por los costos incurridos en las mejoras a los bienes, siempre que las mismas sean activables de acuerdo a las disposiciones incluidas en la descripción del grupo "Criterios de valuación para bienes de uso".

Se acredita:

1. Por el valor contable de un bien, cuando se lo vende.

SUBCUENTA 171.01 Terrenos

GRUPO	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO
CUENTA	CÓDIGO: 172.00
	NOMBRE: EDIFICACIONES E INSTALACIONES
DESCRIPCIÓN	<p>En esta cuenta se refleja el valor neto de las edificaciones e instalaciones de la caja de ahorro, destinadas a su uso.</p> <p>Los edificios e instalaciones adquiridas o construidas para dicho fin, incluyendo los que aún no se encuentren efectivamente en uso ni se les haya asignado otro destino, deben ser depreciados a partir del mes siguiente a su incorporación.</p>
DINÁMICA	<p>Se debita:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Por el costo de adquisición al incorporarse el bien. 2. Por los costos incurridos en las mejoras e incorporaciones a los bienes, siempre que las mismas sean capitalizables de acuerdo a las disposiciones incluidas en la Descripción del grupo “Criterios de valuación para bienes de uso”. <p>Se acredita:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Por el valor contable de un bien cuando se vende.

SUBCUENTA 172.01 Edificios

DESCRIPCIÓN En esta subcuenta se registran el valor neto de las edificaciones de la asociación, destinadas a su uso,

2da-SUBCUENTA

172.01.01 Costo de adquisición

172.01.02 Mejoras

DESCRIPCIÓN En esta subcuenta se registra el importe de las mejoras efectuadas a los inmuebles propiedad de caja de ahorro para su uso. El concepto de mejora aplicable a este caso es el mismo.

Estos gastos se amortizan, a partir del mes siguiente al que se originó el gasto, o en el caso de nuevos locales cuando éstos entren en operaciones.

SUBCUENTA 172.98 (Depreciación acumulada)

DESCRIPCIÓN En esta subcuenta se registran el valor de la depreciación acumulada, correspondiente tanto a los bienes en uso. Estas depreciaciones se calculan siguiendo los criterios establecidos en la Descripción del grupo Bienes de uso.

SUBSUBCUENTA

172.98.01 (Depreciación acumulada de edificios)

172.98.02 (Depreciación acumulada de mejoras)

DINÁMICA	<p>Se debita:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Por el valor contabilizado cuando se vende un bien. 2. Por el valor contabilizado, cuando se ajusta el valor de un bien a su valor neto de realización. <p>Se acredita:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Por la depreciación de los edificios e instalaciones en uso, con débito a la subcuenta “531.01 - Depreciación de edificaciones e instalaciones”.
SUBCUENTA	172.02 Instalaciones
DESCRIPCIÓN	<p>En esta subcuenta se registra el valor neto de las instalaciones ubicadas en la caja de ahorro, destinadas a su uso.</p>
	2da-SUBCUENTA
	172.02.01 Costo de adquisición
	172.02.02 Mejoras
DESCRIPCIÓN	<p>En esta 2da-subcuenta se registra el importe de las mejoras efectuadas a los inmuebles propiedad de caja de ahorro para su uso. El concepto de mejora aplicable a este caso es el mismo.</p> <p>Estos gastos se amortizan, a partir del mes siguiente al que se originó el gasto, o en el caso de nuevos locales cuando éstos entren en operaciones.</p>



SUBCUENTA 172.98 (Depreciación acumulada)

DESCRIPCIÓN En esta subcuenta se registran el valor de la depreciación acumulada, correspondiente tanto a los bienes en uso. Estas depreciaciones se calculan siguiendo los criterios establecidos en la Descripción del grupo Bienes de uso.

2da-SUBCUENTA

172.98.03 (Depreciación acumulada de
instalaciones)

172.98.04 (Depreciación acumulada de mejoras)

GRUPO	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO
CUENTA	CÓDIGO: 173.00
	NOMBRE: MOBILIARIO Y EQUIPOS
DESCRIPCIÓN	<p>En esta cuenta se presenta el valor neto del mobiliario y los equipos de la caja de ahorro, fondos de ahorro y asociaciones de ahorro similares destinados a su uso, el equipo computación que se registra en la correspondiente subcuenta de esta cuenta está compuesto sólo por el hardware, el software debe ser registrado en la subcuenta “181.02 “Adquisición de software”</p> <p>Estos bienes deben ser depreciados a partir del mes siguiente de su incorporación o registro en esta cuenta, independientemente de si están en uso o no.</p>
DINÁMICA	<p>Para las subcuentas “173.01 - Mobiliario de oficina”, “173.02 - Equipos de oficina”, “173.03 - Equipos de seguridad”, “173.04 - Equipos de computación” y “173.99 – Otros equipos”, similar a lo establecido para la subcuenta “172.01 - Edificios” y para la subcuenta “173.98 - (Depreciación acumulada de mobiliario y equipos)” similar a la establecida para la subcuenta “172.98 - (Depreciación acumulada de edificaciones e instalaciones)”.</p>



SUBCUENTAS	173.01	Mobiliario de oficina
	173.02	Equipos de oficina
	173.03	Equipos de seguridad
	173.04	Equipos de computación
	173.99	Otros equipos
SUBCUENTAS	173.98	(Depreciación acumulada de mobiliario y equipos)
2da-SUBCUENTAS		
	173.98.01	(Depreciación acumulada de mobiliario de oficina)
	173.98.02	(Depreciación acumulada de equipo de oficina)
	173.98.03	(Depreciación acumulada de equipo de seguridad)
	173.98.04	(Depreciación acumulada de equipo de computación)
	173.98.99	(Depreciación acumulada de otros equipos)

GRUPO PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

CUENTA CÓDIGO: 174.00

NOMBRE: EQUIPOS DE TRANSPORTE

DESCRIPCIÓN En esta cuenta se registra el valor neto de los equipos de transporte utilizados para el uso de la caja de ahorro. Estos bienes deben ser depreciados a partir del mes siguiente de su incorporación o registro en esta cuenta, independientemente que se encuentren en uso o no.

DINÁMICA Para las subcuentas “174.01 - Vehículos” y “174.02 - Otros equipos de transporte” similar a la establecida para la subcuenta “172.01 - Edificios” y para la subcuenta “174.98 - (Depreciación acumulada equipos de transporte)” similar a la establecida para la subcuenta “172.98 - (Depreciación acumulada de edificaciones e instalaciones)”.

SUBCUENTAS 174.01 Vehículos
174.02 Otros equipos de transporte
174.98 (Depreciación acumulada de equipos de transporte)

2da-SUBCUENTAS

174.98.01 (Depreciación acumulada Vehículos)
174.98.02 (Depreciación acumulada Otros equipos de transporte)

GRUPO PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

CUENTA CÓDIGO: 177.00

NOMBRE: OTROS BIENES

DESCRIPCIÓN En esta cuenta se registra el valor de los libros, cuadros, esculturas y otras obras de arte. Los cuadros, esculturas y otros bienes sólo pueden ser considerados como obras de arte si han sido realizados por un artista de reconocido prestigio nacional o internacional y se encuentran en exhibición al público. **Las adquisiciones de bienes de este tipo que no cumplan con estas condiciones, se registran como gastos.**

Los libros y las obras de arte se valúan al costo de adquisición y no corresponde la activación de mejoras ni contabilizar depreciaciones.

DINÁMICA Se debita:

1. Por el costo de adquisición al incorporarse el bien.
2. Por el valor contabilizado al transferirse el bien de otra cuenta.

Se acredita:

1. Por el valor contable de un bien, cuando se lo vende o se lo da de baja.

SUBCUENTAS	177.01	Obras de arte
	177.02	Biblioteca
	177.99	Otros bienes de uso



RUBRO ACTIVO

GRUPO CÓDIGO: 180.00

NOMBRE: OTROS ACTIVOS

DESCRIPCIÓN Comprende otros activos de la caja de ahorro que no han sido incluidos en los demás grupos del rubro Activo, como son los gastos diferidos, bienes diversos, inversiones vencidas, las partidas por aplicar y la correspondiente estimación para estos activos.

Por lo menos, cada **noventa (90)** días, la caja de ahorro debe efectuar una evaluación de la cobrabilidad de las partidas registradas en este grupo, aplicando criterios de la contabilidad generalmente aceptada, en cuanto le sea aplicable, y como resultado de dicha evaluación debe contabilizarse la estimación que corresponda en cada caso. Independientemente de lo expresado, las partidas que se registran en este grupo podrán permanecer como máximo trescientos sesenta (360) días contados desde el día de su vencimiento o exigibilidad, si transcurrido este período no han sido canceladas se debe constituir una estimación del cien por ciento (100%), y castigarse registrándose su saldo en la cuenta de orden correspondiente.



Se exceptúan del tiempo máximo de permanencia en esta cuenta los bienes diversos, los cuales por su naturaleza no son exigibles en el plazo señalado de trescientos sesenta (360) días.

Las partidas que no tienen una fecha de vencimiento determinada, se consideran exigibles desde su origen.

GRUPO OTROS ACTIVOS

CUENTA CÓDIGO: 181.00

NOMBRE: GASTOS DIFERIDOS

DESCRIPCIÓN En esta cuenta se registra el monto de las erogaciones no reconocidas totalmente como gastos del ejercicio en que se incurren, sino que su reconocimiento como tal se distribuye en éste y en ejercicios futuros, debido a que los beneficios que se recibirán de los mismos se extienden más allá del ejercicio en el cual se efectuaron.

Dentro de estos gastos diferidos se incluyen los Gastos de organización e instalaciones, las mejoras a propiedades tomadas en alquiler, el software original adquirido por la caja de ahorro, el valor de las licencias compradas. Así como, cualquier otro gasto que corresponda su diferimiento, dependiendo de la naturaleza de la erogación realizada. La caja de ahorro deberá reclasificar los gastos aquí registrados, de acuerdo a la evaluación previamente realizada de las partidas que integren esta cuenta.

Los gastos diferidos que se registran en esta cuenta se valúan al costo y al igual que sus respectivas amortizaciones se contabilizan en moneda nacional.



Se amortizan por el método de línea recta en cuotas mensuales, en un plazo que no deberá ser superior a cuatro (2) años. Excepto las pérdidas de ejercicios anteriores que no podrán exceder de diez (10) años de acuerdo a la ley de cajas de ahorro, fondos de ahorro y asociaciones de ahorro similares

El saldo de la subcuenta representa el valor neto de amortizaciones, el cual se desglosa a nivel de 2da-subcuentas, las mismas se deben cancelar cuando el valor de origen de una partida diferida haya sido amortizado totalmente.

DINÁMICA

Se debita:

1. Por los gastos diferidos cuando se incurren.

Se acredita:

1. Por las amortizaciones mensuales, con débito a la subcuenta de gastos que corresponda de la cuenta 538.00 “Amortización de gastos diferidos”, según el tipo de gasto diferido.
2. Por la amortización acelerada de aquellas partidas que no corresponde mantener su diferimiento.

SUBCUENTA 181.01 Mejoras a propiedades tomadas en alquiler

DESCRIPCIÓN En esta subcuenta se registra el importe de las mejoras efectuadas a inmuebles de terceros que la caja de ahorro ha alquilado para su uso. El concepto de mejora aplicable a este caso es el mismo definido para mejoras del activo. También se incluyen las instalaciones efectuadas en estos bienes que cuando sean devueltos a los propietarios al vencimiento del contrato, quedarán incorporadas a los mismos.

SUBCUENTA 181.02 Adquisición de Software
 181.03 Compras de licencias (software)

DESCRIPCIÓN En esta subcuenta se registra el costo del software como la licencia del software que la caja de ahorro ha adquirido a terceros para su uso. No corresponde diferir los gastos incurridos en el desarrollo interno de sistemas, ni los gastos de mantenimiento de los sistemas en uso.

SUBCUENTA 181.04 Perdidas de ejercicios anteriores

DESCRIPCIÓN En esta subcuenta se registra las pérdidas de ejercicios anteriores, asumiéndola parcialmente y trasladando el saldo para ser amortizado en los subsiguientes periodos.

SUBCUENTA 181.99 Otros gastos diferidos

DESCRIPCIÓN En esta subcuenta se registra el importe de las partidas que responden a la definición de gastos diferidos, pero que no se encuentran especificadas en otras subcuentas.

SUBCUENTA 181.98 (Amortización acumulada)
Estas partidas se amortizan, a partir del mes siguiente al que se originó el gasto diferido.

2da-SUBCUENTAS

181.98.01 (Amortización acumulada de mejoras a propiedades tomadas en alquiler)

Estos gastos se amortizan, a partir del mes siguiente al que se originó el gasto, o en el caso de nuevos locales cuando éstos entren en operaciones.

2da-SUBCUENTAS

181.98.02 (Amortización acumulada del adquisición software)

181.98.03 (Amortización acumulada compras de licencias (software))

Los gastos diferidos por concepto de software deben amortizarse, a partir del mes siguiente al que se originó el gasto, o cuando el uso del mismo entre en operación.

SUBCUENTA

2da-SUBCUENTAS

181.98.04 (Amortización acumulada Perdidas de ejercicios anteriores)

La asamblea podrá trasladar la totalidad de la perdida para ser amortizada en los subsiguientes periodos y no podrá exceder de diez (10) años

2da-SUBCUENTAS

181.98.99 (Amortización acumulada otros gastos diferidos)

Estas partidas se amortizan, a partir del mes siguiente al que se originó el gasto diferido.

GRUPO OTROS ACTIVOS

CUENTA CÓDIGO: 182.00

NOMBRE: BIENES DIVERSOS

DESCRIPCIÓN En esta cuenta se registran los bienes que son propiedad de la caja de ahorro exceptuando aquellos que están destinados al uso. Entre estos se encuentran las existencias en papelería, útiles y otros materiales que serán consumidos o utilizados en ejercicios futuros y otros bienes diversos.

SUBCUENTA 182.01 Bienes dados en alquiler

DESCRIPCIÓN En esta subcuenta se registran los bienes de propiedad de la caja de ahorro que han sido entregados en alquiler a terceros.

Estos bienes se valúan aplicando los mismos criterios establecidos en la descripción de Bienes de uso. El saldo de la subcuenta representa el valor neto de depreciaciones, el cual se desglosa a nivel de subcuentas, mostrando el valor de los bienes por un lado y por otro su depreciación acumulada.

DINÁMICA

Se debita:

1. Por el valor de adquisición o por el valor neto al que estaban registrados en una cuenta anterior, cuando estos bienes tenían otro destino.
2. Por las mejoras efectuadas, siempre que cumplan con los requisitos de mejoras activables.

Se acredita:

1. Por el valor contabilizado cuando se cambia el destino del bien.
2. Por la depreciación mensual, con débito a la subcuenta “534.01 Depreciación acumulada de bienes dados en alquiler”.

2da-SUBCUENTAS

182.98.01 (Depreciación acumulada de bienes dados en alquiler)

SUBCUENTA 182.99 Otros bienes para uso de la asociación

DESCRIPCIÓN En esta subcuenta se registran los demás bienes de la caja de ahorro que no corresponda incluir en las anteriores subcuentas de esta cuenta. Estos bienes se valúan a su valor de costo o mercado, el más bajo.

2da-SUBCUENTAS

182.98.99 (Depreciación acumulada otros bienes para uso de la asociación)

DINÁMICA Se debita:

1. Por el valor de costo de los bienes o por el valor al que se encontraban registrados en la cuenta de la que son transferidos.

Se acredita:

1. Por el valor contable de los bienes, cuando son transferidos a otra cuenta o son vendidos.

GRUPO	OTROS ACTIVOS
CUENTA	CÓDIGO: 183.00
	NOMBRE: INVERSIONES VENCIDAS
DESCRIPCIÓN	<p>En esta cuenta se registran las inversiones que a la fecha de vencimiento de los mismos, no hayan sido cancelados, igualmente, se contabilizan los rendimientos generados a la fecha. Si transcurridos treinta (30) días desde la fecha de su vencimiento y no se han hecho efectivo, los montos reflejados en esta cuenta serán aprovisionados al 100%. Si a la fecha de registro en esta cuenta los títulos valores vencidos tienen creada alguna estimación en las cuentas 189.01.01 “(Estimación para capitales)” y 189.01.02 “(Estimación para intereses)”</p>
DINÁMICA	<p>Se debita:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Por el monto del capital y de los rendimientos de los títulos valores que se encuentren vencidos. <p>Se acredita:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Por la recuperación del capital adeudado. 2. Por el castigo de las partidas que se registran en esta cuenta con débito a la subcuenta “189.00 - (Estimación para otros activos)”.

SUBCUENTAS 183.01 Mantenidas hasta su vencimiento

DESCRIPCIÓN En esta subcuenta se registran las inversiones mantenidas hasta su vencimiento que a la fecha de la información están vencidos y han sido emitidos por las instituciones financieras que se han liquidado, cerrados o que por algún otro motivo estén impedidas de devolver los mismos.

2daSUBCUENTA

183.01.01 Capitales

183.01.02 Intereses

SUBCUENTAS 183.02 Otras inversiones

DESCRIPCIÓN En esta cuenta se registran los otros títulos valores que a la fecha de vencimiento de los mismos, no hayan sido cancelados, igualmente, se contabilizan los rendimientos generados a la fecha. Si transcurridos treinta (30) días desde la fecha de su vencimiento y no se han hecho efectivo, los montos reflejados en esta cuenta serán provisionados al 100%. Si a la fecha de registro en esta

cuenta los títulos valores vencidos tienen creada alguna estimación en las cuentas

189.01.01 “(Estimación para capitales)” y 189.01.02 “(Estimación para intereses)”



DINÁMICA

Se debita:

1. Por el monto del capital y de los rendimientos de los títulos valores que se encuentren vencidos.

Se acredita:

2. Por la recuperación del capital adeudado.

Por el castigo de las partidas que se registran en esta cuenta con débito a la subcuenta “189.00 - (Estimación para otros activos)”.

2da-SUBCUENTA

183.02.01 Capitales

183.02.02 Intereses

GRUPO	OTROS ACTIVOS
CUENTA	CÓDIGO: 185.00
	NOMBRE: VARIOS
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se registran las demás cuentas por cobrar a favor de la caja de ahorro, las que tienen varios orígenes y no se han especificado en las anteriores cuentas de este grupo. Además, se registran ciertos gastos pagados por anticipado y que corresponde castigar en un periodo no mayor a doce (12) meses.
DINÁMICA	<p>Se debita:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Por la cuenta por cobrar, cuando se origina. 2. Por el gasto cuando se paga anticipadamente. <p>Se acredita:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Por la recuperación de la cuenta por cobrar. 2. Por el castigo de las partidas que se registran en esta cuenta, con débito a la subcuenta "189.01 - (Estimación para otros activos)". 3. Por la amortización del gasto.

SUBCUENTA 185.01 Depósitos dados en garantía

DESCRIPCIÓN En esta subcuenta se registran los importes de dinero entregados por la caja de ahorro a terceros en garantía por contratos celebrados, excepto cuando se trata de depósitos en instituciones financieras que se afectan en garantía de otras operaciones, en cuyo caso corresponde contabilizarlos como inversiones. Por ejemplo, en esta cuenta se registran los montos entregados en garantía por la caja de ahorro a los propietarios de bienes tomados en alquiler o arrendamiento, así como, los importes entregados en garantía a entidades que le proveen de servicios básicos.

DINÁMICA Se debita:

1. Por el depósito inicial y los adicionales si fuera necesario

Se acredita:

1. Cuando se materializa la operación.

SUBCUENTA 185.02 Fondos inmovilizados

DESCRIPCIÓN En esta subcuenta se registran los depósitos a la vista, en las instituciones financieras del país que por cualquier motivo se encuentren bloqueados o congelados.

DINÁMICA	Se debita:	
		1. Por el importe de los depósitos a la vista que se bloqueen o congelen, con crédito a la correspondiente subcuenta del grupo 110.00 “Disponibilidades”
	Se acredita:	
		1. Por el importe contabilizado, de los depósitos a la vista que se desbloqueen o descongelen, con débito a la correspondiente subcuenta del grupo 110.00 “Disponibilidades”.
SUBCUENTA	185.03	Anticipos de sueldos al personal
DESCRIPCIÓN	En esta subcuenta se registran los pagos a cuenta realizados a los empleados de la caja de ahorro, tales como el pago quincenal u otros. Las partidas que componen esta subcuenta se cancelan al efectuar el pago correspondiente.	
SUBCUENTA	185.04	Cuentas por cobrar al empleado (Mayor a un año)
DESCRIPCIÓN	En esta subcuenta se registran las cuentas por cobrar al empleado, que no han sido aplicadas por la caja de ahorro en las anteriores subcuentas.	

SUBCUENTA 185.05 Partida por conciliar

DESCRIPCIÓN En esta subcuenta se registran aquellas partidas deudoras pendientes de conciliación, no registradas en su cuenta de origen por no estar disponible la documentación respectiva, con una antigüedad superior a los sesenta (60) días. A los treinta (30) días continuos siguientes de su registro en esta cuenta, si aún no se dispone de la documentación respectiva, deberán provisionarse en la subcuenta 189.02 (Estimación otros activos – varios)”, en un cien por ciento (100%) con cargo a la cuenta de gastos

SUBCUENTA 185.06 Papelería y efectos de escritorio

DESCRIPCIÓN En esta subcuenta se registran las existencias de papelería, útiles y otros efectos de las cajas de ahorro, fondos de ahorro, y asociaciones de ahorro similares que serán utilizados en el futuro, en el desarrollo de sus actividades.

Se incluye toda la papelería pre impresa, los útiles y materiales de oficina, materiales de computación, materiales para servicios generales, etc.

Estos bienes se valúan al costo de adquisición en moneda nacional y se van cargando a gastos a medida que se utilizan.

Las cajas de ahorro, fondos de ahorro, y asociaciones de ahorro similares debe llevar un control de las existencias de estos bienes y de los consumos mensuales, de manera que tanto el activo como los gastos, reflejen los valores reales.

Anualmente deben efectuarse inventarios para verificar la existencia y retirar los que estén fuera de uso o dañados.

185.07 **Inventario de mercancía**

DESCRIPCIÓN En esta subcuenta se registran las existencias de inventario de mercancía de las cajas de ahorro, fondos de ahorro, y asociaciones de ahorro similares que serán vendidos a sus asociados

Estos bienes se registran al costo de adquisición y se van cargando a préstamos otorgados a sus asociados.

Las cajas de ahorro, fondos de ahorro, y asociaciones de ahorro similares debe llevar un control de las existencias de estos bienes de forma mensuales, de manera que reflejen los valores reales.

Anualmente deben efectuarse inventarios para verificar la existencia y retirar los que estén fuera de uso o dañados.

2da-SUBCUENTA

- 185.07.01 Equipos electrónicos
- 185.07.02 Vestidos y calzados
- 185.07.03 Artículos de farmacia
- 185.07.04 Supermercado o economato
- 185.07.99 Otros inventarios

SUBCUENTA 185.99 Otras cuentas por cobrar varias

DESCRIPCIÓN En esta subcuenta se registran las cuentas por cobrar, que no han sido especificadas en las anteriores subcuentas.

GRUPO OTROS ACTIVOS

CUENTA CÓDIGO: 186.00

NOMBRE: OPERACIONES EN LITIGIO

DESCRIPCIÓN En esta subcuenta se registran los depósitos y títulos valores que a la fecha de información están vencidos y han sido emitidos por un banco o por instituciones financieras que se han liquidado, cerrados o que por algún otro motivo estén impedidas de devolver los mismos.

También se registran los saldos de capital de los préstamos que se encuentran en proceso de cobro mediante la vía judicial. Los préstamos deben ser transferidos a esta cuenta cuando ha sido presentada la demanda correspondiente que da inicio a la ejecución judicial.

Los prestamos en litigio a plazo no devengan contablemente intereses como ingresos, llevándose el monto de los intereses a la subcuenta 819.01“Rendimientos por cobrar”.

Igualmente, en esta cuenta se reclasifican los saldos del capital que se vencieron de acuerdo con lo señalado en el segundo párrafo de la descripción de la cuenta 126.00 “Prestamos vencidos” y que se encuentran en proceso de cobro mediante la vía judicial, cuando ha sido presentada la demanda correspondiente que da inicio a la ejecución judicial.

DINÁMICA

Se debita:

1. Por las transferencias de las demás cuentas del grupo Cartera de préstamo.

Se acredita:

3. Por los cobros efectuados.

SUBCUENTAS

186.01

Operaciones en litigio

En esta subcuenta se registran los depósitos y títulos valores que a la fecha de información están vencidos y han sido emitidos por un banco o por instituciones financieras que se han liquidado, cerrados o que por algún otro motivo estén impedidas de devolver los mismos.

Los saldos de capital de los préstamos que se encuentran en proceso de cobro mediante la vía judicial.

GRUPO	OTROS ACTIVOS	
CUENTA	CÓDIGO:	189.00
	NOMBRE:	(ESTIMACION PARA OTROS ACTIVOS)
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se registra el monto de las provisiones que es necesario contabilizar ante la eventualidad de pérdidas originadas por los activos contabilizados en este grupo.	
DINÁMICA	<p>Se debita:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Por el importe de la estimación cuando se da de baja el activo aprovisionado. <p>Se acredita:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Por la contabilización de la estimación, cuando se reconoce la eventualidad de la pérdida de algún activo registrado en este grupo. 	
SUBCUENTA	189.01	(Estimación para inversiones vencidas)
	189.01.01	(Estimación para Capitales)
	189.01.02	(Estimación para Intereses)
SUBCUENTA	189.02	(Estimación otros activos- varios)
	189.03	(Estimación para operaciones en litigio)
DESCRIPCIÓN	En esta subcuenta se registra el monto de las provisiones que es necesario contabilizar ante la eventualidad de pérdidas originadas por los títulos valores vencidos y sus respectivos rendimientos, reclamos a instituciones financieras, prestamos en litigio.	



RUBRO CÓDIGO: 200.00

NOMBRE: PASIVO

DESCRIPCIÓN Comprende las cuentas que representan las obligaciones contraídas, ciertas y directas de las cajas de ahorro, fondos de ahorro y asociaciones de ahorro similares. Estas cuentas han sido clasificadas en los siguientes grupos: Haberes, Obligaciones e Ingresos Diferidos.

RUBRO	PASIVO
GRUPO	CODIGO: 210.00
	NOMBRE: HABERES
DESCRIPCIÓN	Representa el aporte establecido y/o voluntario del asociado y el aporte convenido con el empleador. Igualmente en esta cuenta se registran las donaciones recibidas, y la parte proporcional que les corresponda en los beneficios obtenidos en cada ejercicio económico, cuando por decisión de la Asamblea o por así establecerlo los Estatutos, sean adicionados, y los Retiros parciales. Estos recursos son destinados principalmente al otorgamiento de préstamos a sus asociados. Los Haberes de los asociados son intransferibles mientras subsista la condición de asociado.

GRUPO	HABERES
CUENTA	CODIGO: 211.00
	NOMBRE: APORTES RECIBIDOS
DESCRIPCION	En esta cuenta se registran los aportes de los asociados que consiste en un porcentaje de su salario, que será deducido de la nomina de pago por el empleador o el depósito directo de su ahorro sistemático, no cuentan con ningún tipo de preferencia frente a otros socios de la asociación.
DINÁMICA	<p>Se debita:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Por el retiro total de los haberes. 2. Por el retiro parcial de los haberes. 3. Por la cancelación de deuda con la asociación <p>Se acredita:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Por las obligaciones cuando se generan. 2. Por los aportes cuando se generan. 3. Por las donaciones que se reciben 4. Cuando los dividendos son capitalizados



SUBCUENTA 211.01 Aporte del Asociado

2da.SUBCUENTA

211.01.01 Asociado

DESCRIPCION En esta cuenta se registra los aportes de los asociados que consiste en un porcentaje de su salario, que será deducido de la nomina de pago por el empleador o el depósito directo de su ahorro sistemático, no cuentan con ningún tipo de preferencia frente a otros socios de la asociación.

2da.SUBCUENTA

211.01.02 Excedentes

DESCRIPCION La parte proporcional que les corresponda en los excedentes obtenidos en cada ejercicio económico. En caso de ser **incorporados a los haberes**, serán acreditados en cuentas individuales y se informara al asociado en el estado de cuenta, con la periodicidad que señala los estatutos o cuando éstos lo soliciten.

2da.SUBCUENTA

211.01.03 Voluntario

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registrará los aportes de ahorro voluntarios que podrá realizar el asociado de forma ocasional y por cualquier monto.



SUBCUENTA 211.02 Aporte del Empleador

DESCRIPCION En esta cuenta se registra, el aporte del empleador acordado por convenio celebrado entre las partes o en las convenciones colectivas de trabajo. Ambos aportes y las retenciones deberán ser entregados por el empleador a la respectiva asociación dentro de los cinco (5) días hábiles siguiente a la fecha en que se efectúe la deducción.

SUBCUENTA 211.03 (Retiros parciales)

DESCRIPCION En esta subcuenta se registra los retiros parciales de sus haberes hasta el límite máximo fijado en los estatutos de la asociación siempre que no posea deuda con la misma.

GRUPO	HABERES	
CUENTA	CODIGO:	212.00
	NOMBRE:	APORTES NO RECIBIDOS
DESCRIPCION	<p>En esta cuenta se registra los aportes no recibidos de los asociados y el aporte no recibido del empleador. El incumplimiento de la obligación por parte del empleador, generara el pago de intereses a favor de las cajas de ahorro, fondos de ahorro y asociaciones de ahorro similares, a la tasa activa promedio los seis primeros bancos comerciales del país, de conformidad con el boletín publicado por el BCV. La Superintendencia de Caja de Ahorro podrá citar al empleador a los fines de conciliar el pago de los aportes y de los intereses moratorios respectivos.</p>	
SUBCUENTA	212.01	Aporte del Asociado
	212.02	Aporte del Empleador



GRUPO HABERES

CUENTA CODIGO: 213.00

NOMBRE: HABERES POR PAGAR

DESCRIPCIÓN En esta subcuenta se registran las obligaciones que tiene la asociación con el asociado y el ex-asociado, que por alguna circunstancia no le fueron cancelados sus haberes que le corresponde, permaneciendo pendiente de pago.

SUBCUENTAS 213.01 Haberes asociados

213.02 Haberes ex - asociado



RUBRO

PASIVO

GRUPO

CODIGO: 220.00

NOMBRE: OBLIGACIONES

DESCRIPCION

Comprende las cuentas por pagar originadas de las operaciones de las asociaciones que no se derivan de la actividad de las inversiones o préstamos otorgados a los asociados, así como aquellos pasivos como son aportes y retenciones laborales.

GRUPO	OBLIGACIONES
CUENTA	CÓDIGO: 221.00
	NOMBRE: CUENTA POR PAGAR
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se registran las obligaciones de las cuentas por pagar mediante las diferentes modalidades, se incluye los honorarios profesionales por pagar de la asociación, por concepto de servicios básicos por pagar, alquileres por pagar, proveedores, dividendos etc.
DINÁMICA	<p>Se debita:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Por la cancelación de las obligaciones. 2. Por la aplicación de los pagos anticipados. 3. Por los débitos efectuados a las cuentas por concepto de cancelación de dividendos. <p>Se acredita:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Por las obligaciones cuando se generan. 2. Por el importe de los pagos anticipados recibidos. 3. Por las obligaciones, cuando se contraen. 4. Cuando los dividendos está pendiente de pago

SUBCUENTA 221.01 Honorarios por pagar

DESCRIPCIÓN En esta subcuenta se registran los saldos acreedores de las cuentas por honorarios profesionales por pagar directamente por la asociación.

2da-SUBCUENTAS

221.01.01 Auditores externos

221.01.02 Contador externo

221.01.03 Asesoría legal

221.01.04 Sistemas y procedimientos

221.01.05 Asesoría comercial y financiera

221.01.99 Otros servicios externos

DESCRIPCIÓN En esta subsubcuenta se registran los saldos acreedores de las contrataciones realizadas por caja de ahorro y otros servicios externos.

221.02 Servicios básicos por pagar

221.02.01 Electricidad



	221.02.02	Telefonía
	221.02.02.01	Fija
	221.02.02.02	Móvil
	221.02.03	Agua
	221.02.03.01	Potable
	221.02.03.02	Por servicio de agua
	221.02.04	Aseo
	221.02.05	Condominio
	221.02.06	Gas
	221.02.07	Por acceso a Internet
	221.02.08	Cable tv
	221.02.99	Otros servicios
SUBCUENTA	221.03	Alquileres
	221.04	Proveedores



SUBCUENTA 221.05 Excedentes por pagar

DESCRIPCIÓN En la cuenta "221.05.02 – Excedentes por pagar Ex-asociado" se registra el saldo de los excedentes por transferencia de la cuenta “221.05.01-Excedentes por pagar Asociados” los cuales deben mantenerse hasta que sean pagadas. Trascurrido el lapso de un (1) años en esta cuenta, podrá ser contabilizado en la cuenta de ganancia 480.00 y se contralará el importe en cuentas de orden. De presentarse el o los ex –asociados solicitando el reintegro de los excedentes, se imputará a la cuenta 331.02 Excedente o Déficit de ejercicios anteriores y se reversar la cuenta de orden.

2da.SUBCUENTAS

221.05.01 Asociados

221.05.02 Ex – asociados

SUBCUENTA 221.06 Dietas

DESCRIPCIÓN En esta subcuenta se registran las dietas del consejo de administración y de vigilancia, producto de las asistencias a las reuniones convocadas por el consejo de administración.



SUBCUENTA	221.07	Impuestos retenidos a terceros
DESCRIPCIÓN	En esta subcuenta se registran las obligaciones por los impuestos retenidos por la asociación a terceras personas, que están pendientes de pago a la entidad recaudadora de los mismos.	
	221.08	Montepío
	221.09	Mutuo auxilio
DESCRIPCIÓN	En esta subcuenta se registran las obligaciones por montepío y mutuo auxilio que se ha incurrido a la fecha y permanece pendiente hasta que se realice el pago.	
	221.10	Viáticos
DESCRIPCIÓN	En esta subcuenta se registran los miembros principales del consejo de administración y del consejo de vigilancia, los delegados y comisión electoral recibirán viáticos por la asistencia a la asamblea, proceso electoral, foro o eventos de carácter gremial, de conformidad con los estatutos de la asociación, como empleador y su personal pendiente de pago.	
	221.99	Otras cuentas por pagar
DESCRIPCIÓN	En esta subcuenta se registran las otras obligaciones que no están contempladas en las subcuentas anteriores pendiente de pago.	

GRUPO	OBLIGACIONES	
CUENTA	CÓDIGO:	222.00
	NOMBRE:	COMPROMISOS LABORALES
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se registran las cuentas por pagar originadas en las aportaciones del empleador y laborales emergentes del cumplimiento de las leyes sociales vigentes.	
DINÁMICA	Se debita:	
	1. Por la cancelación de las aportaciones, a cargo de la asociación y las retenidas a los empleados, pendientes de pago a las entidades de seguridad social y préstamos otorgados.	
	Se acredita:	
	1. Por las aportaciones del empleador y las retenciones efectuadas a los empleados.	
SUBCUENTA	222.01	Sueldos de empleados por pagar
	222.02	Bono alimentación
	222.03	Bono vacacional
	222.04	Vacaciones no disfrutadas

222.05 Utilidades por pagar

DESCRIPCIÓN En esta subcuenta se registran las utilidades que bien sean por convenio contractual o legal se le adeuda a los empleados de la misma.

222.06 Prestaciones sociales

222.07 Intereses sobre prestaciones sociales

DESCRIPCIÓN En esta subcuenta se registran las obligaciones por prestaciones sociales y sus intereses a cargo de la asociación, en su condición de empleador, que se encuentran pendientes de pago establecido. En caso que los empleados autoricen a establecer un fideicomiso individual o fondo nacional de prestaciones sociales de acuerdo a lo establecido, estos deberán se contabilizados en cuentas de orden respectiva como control.

SUBCUENTA 222.08 Seguro colectivo

222.09 Caja de ahorro

222.09.01 Aporte empleado

222.09.02 Aporte patronal



SUBCUENTA **222.10** **Seguro social obligatorio**

222.10.01 Aporte empleado

222.10.02 Aporte patronal

SUBCUENTA **222.11** **Paro forzoso**

222.11.01 Aporte empleado

222.11.02 Aporte patronal

SUBCUENTA **222.12** **Ley política habitacional**

222.12.01 Aporte empleado

222.12.02 Aporte patronal

SUBCUENTA **222.13** **Inces**

222.13.01 Aporte empleado

222.13.02 Aporte patronal

222.99 Otras obligaciones contractuales

DESCRIPCIÓN En esta subcuenta se registran los importes retenidos por la asociación a sus empleados por concepto de aportaciones laborales, a favor de las entidades de seguridad social y otros, que se encuentran pendientes de pago.

RUBRO PASIVO

GRUPO CODIGO: 230.00

NOMBRE: CREDITOS DIFERIDOS

DESCRIPCIÓN En esta cuenta se registran los ingresos que la caja de ahorro o asociación efectivamente perciba de manera anticipada, que no corresponde reconocer como tales debidos a que los mismos aún no se han devengado, así como las operaciones de venta de activos, los arrendamientos financieros realizadas con empresas no relacionadas con la asociación.

GRUPO CREDITOS DIFERIDOS

CUENTA CÓDIGO: 231.00

NOMBRE: INGRESOS DIFERIDOS

DESCRIPCIÓN En esta cuenta se registran los ingresos que la caja de ahorro o asociación efectivamente perciba de manera anticipada, que no corresponde reconocer como tales debidos a que los mismos aún no se han devengado, así como las operaciones de venta de activos, los arrendamientos financieros realizadas con empresas no relacionadas con la asociación.

231.01 Ganancias por venta de bienes

231.02 Alquileres cobrados por anticipado



RUBRO CÓDIGO: 300.00

NOMBRE: PATRIMONIO

DESCRIPCIÓN Comprende los grupos representativos del derecho de los asociados sobre los activos netos (activos menos pasivos) de la asociación, que se origina por aportes de los asociados, del empleador y los aportes voluntarios, por los resultados de las operaciones en cada ejercicio económico, y por otros eventos o circunstancias que afectan a la asociación.

Las cuentas que componen este rubro han sido clasificadas en los siguientes grupos: reservas legales, ganancia o pérdida no realizada en inversiones en títulos valores disponibles para la venta, excedente o déficit y donaciones recibidas.



RUBRO PATRIMONIO

GRUPO CODIGO: 310.00

NOMBRE: RESERVAS LEGALES

DESCRIPCION Comprende los importes que, en las distribuciones de los excedentes de la asociación o caja de ahorro, han sido destinados a reservas en cumplimiento de la ley de cajas de ahorro, fondos de ahorro y asociaciones de ahorro similares, estatutarias u otras, así como también, por voluntad de los asociados de la caja de ahorro o asociación.

GRUPO	RESERVAS LEGALES
CUENTA	CODIGO: 311.00
	NOMBRE: RESERVAS
DESCRIPCION	Comprende los importes que, en las distribuciones de los excedentes de la asociación o caja de ahorro, han sido destinados a reservas en cumplimiento de la ley de cajas de ahorro, fondos de ahorro y asociaciones de ahorro similares, estatutarias u otras, así como también, por voluntad de los asociados de la caja de ahorro o asociación.
DINÁMICA	<p>Se debita:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Por la utilización de la Reserva de Emergencia para la cobertura de las pérdidas. 2. Por la utilización de la Reservas Especiales para la cobertura de las pérdidas en inversiones. <p>Se acredita:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Por los importes destinados a la constitución e incremento de la Reserva de Emergencia.

2. Por los importes destinados a la constitución e incremento de la Reservas Especiales.

SUBCUENTAS 311.01 Reserva de emergencia

DESCRIPCIÓN En esta cuenta se registran. Las cajas de ahorro, fondos de ahorro y asociaciones de ahorro similares deben constituir una **reserva de emergencia**, destinando un porcentaje no inferior al diez por ciento (10%) de los rendimientos netos de cada ejercicio económico, hasta alcanzar por lo menos el veinticinco por ciento (25%) del total de los recursos económicos de las cajas de ahorro, fondos de ahorro o de asociaciones de ahorro similares.

SUBCUENTAS 311.02 Reservas especiales

DESCRIPCIÓN En esta cuenta la Superintendencia de cajas de ahorro puede ordenar a las cajas de ahorro, fondos de ahorro y asociaciones de ahorro similares cuando lo considere conveniente, **la constitución de las reservas especiales** a los fines de cubrir los riesgos de sus inversiones y proyectos.



SUBCUENTAS 311.99 Otras Reservas

DESCRIPCIÓN En esta cuenta se registran los importes que, en las distribuciones de los excedentes, han sido destinados a la constitución o incremento de **otras reservas** establecidas voluntariamente por los asociados de las cajas de ahorro o asociación.



RUBRO

PATRIMONIO

GRUPO

CÓDIGO: 320.00

NOMBRE: GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA
EN INVERSIONES EN TÍTULOS
VALORES DISPONIBLES PARA LA
VENTA

DESCRIPCIÓN: Comprende la ganancia o pérdida no realizada, al valorarse las inversiones en títulos valores disponibles para la venta a su valor razonable de mercado.



GRUPO	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA
CUENTA	CÓDIGO: 321.00 NOMBRE: GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se registra la ganancia o pérdida no realizada, al valorarse las inversiones en títulos valores disponibles para la venta a su valor razonable de mercado. Se debe registrar una pérdida en los resultados para reconocer las disminuciones en el valor razonable (valor presente) o valor de mercado que no sea temporal de lo cual resultará el nuevo costo. Cualquier aumento posterior en su valor justo será reconocido como ganancia no realizada, en el patrimonio.
DINÁMICA	Se debita: 1. Por la venta o liquidación de las inversiones en títulos valores disponibles para la venta que a la fecha de su liquidación o venta tengan ganancias no realizada.

2. Por la pérdida no realizada en el valor de las inversiones en títulos valores disponibles para la venta.

Se acredita:

1. Por el aumento no realizado en el valor de las inversiones en títulos valores disponibles para la venta.
2. Por la venta o liquidación de las inversiones en títulos valores disponibles para la venta que a la fecha de su liquidación o venta tengan pérdidas no realizada

SUBCUENTAS	321.01	Ganancia o pérdida no realizada en inversiones en títulos valores disponibles para la venta.
------------	--------	--

RUBRO PATRIMONIO

GRUPO CODIGO: 330.00

NOMBRE: EXCEDENTE O DEFICIT

DESCRIPCION En esta cuenta se registra los beneficios obtenidos en cada ejercicio económico, producto de la operatividad de la asociación, principalmente en el otorgamiento de préstamos a sus asociados e inversiones. Un porcentaje de estos excedentes son destinados para la reserva en el cumplimiento de la ley de cajas de ahorro, fondos de ahorro y asociaciones de ahorro similar.

GRUPO	EXCEDENTE O DEFICIT
CUENTA	CODIGO: 331.00
	NOMBRE: EXCEDENTE O DEFICIT
DESCRIPCION	En esta cuenta se registra los beneficios obtenidos en cada ejercicio económico, producto de la operatividad de la asociación, principalmente en el otorgamiento de préstamos a sus asociados e inversiones. Un porcentaje de estos excedentes son destinados para la reserva en el cumplimiento de la ley de cajas de ahorro, fondos de ahorro y asociaciones de ahorro similar.
DINÁMICA	<p>Se debita:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Por la distribución de los excedentes a sus asociados 2. Por el traspaso a la Reservas para la cobertura de las misma. 3. Por las perdidas en un ejercicio económico 4. Por los ajustes de años anteriores <p>Se acredita:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Por los excedentes obtenidos en el ejercicio económico 2. Por los ajustes de años anteriores

SUBCUENTAS	331.01	Excedente o déficit del ejercicio actual
	331.02	Excedente o déficit de los ejercicios anteriores



RUBRO PATRIMONIO

GRUPO CODIGO: 340.00

NOMBRE: DONACIONES RECIBIDAS

DESCRIPCION En esta cuenta se registran las donaciones recibidas en efectivo o valores de fácil realización y bienes muebles e inmuebles.

GRUPO	DONACIONES RECIBIDAS	
CUENTA	CODIGO:	341.00
	NOMBRE:	DONACIONES RECIBIDAS
DESCRIPCION	En esta cuenta se registran las donaciones recibidas en efectivo o valores de fácil realización y bienes muebles e inmuebles.	
DINÁMICA	<p>Se debita:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Por la utilización de la donaciones recibidas. <p>Se acredita:</p> <ol style="list-style-type: none"> 2. Por recibir efectivo o valores de fácil realización y 3. bienes muebles e inmuebles 	
SUBCUENTA	341.01	Donaciones Recibidas



RUBRO CÓDIGO: 400.00

NOMBRE: INGRESOS

DESCRIPCIÓN Comprende los grupos representativos de los ingresos devengados en el ejercicio, los cuales se clasifican en los siguientes grupos: Ingresos financieros, Ingresos por cartera de préstamos, Rendimientos sobre cartera de inversión, Otros ingresos operativos, Ingresos por bienes realizables e Ingresos extraordinarios.



RUBRO INGRESOS

GRUPO CODIGO: 410.00

NOMBRE: INGRESOS FINANCIEROS

DESCRIPCION Comprende los ingresos financieros devengados en el ejercicio, tales como rendimientos en bancos e instituciones financieras, rendimientos por disponibilidad restringida.



GRUPO INGRESOS FINANCIEROS

CUENTA CODIGO: 412.00

NOMBRE: RENDIMIENTOS EN BANCOS E
INSTITUCIONES FINANCIERAS

DESCRIPCION En esta cuenta se registran los ingresos financieros devengados en el ejercicio por concepto de rendimientos financieros generados por los activos incluidos en el grupo de Bancos e Instituciones Financieras.

DINAMICA

Se debita:

1. Por el saldo acumulado al efectuarse el cierre de las cuentas de resultado al final del ejercicio.

Se acredita:

1. Por los rendimientos financieros cuando se devengan, con débito a la subcuenta "141.00 - Rendimientos en Bancos e Instituciones Financieras.

SUBCUENTAS 412.01 Sector Público.

2da-SUBCUENTA

412.01.01 Moneda Nacional

412.01.01.01 Por cuentas corrientes

412.01.01.02 Por cuentas de ahorro



412.01.01.03 Colocaciones menor o igual a noventa (90) días

412.01.01.04 Fideicomisos de Inversión menor o igual a noventa (90) días

412.01.01.99 Otras operaciones menores o iguales a noventa (90) días

2da-SUBCUENTA

412.01.02 Moneda Extranjera

412.01.02.01 Por cuentas corrientes

412.01.02.02 Por cuentas de ahorro

412.01.02.03 Colocaciones menor o igual a noventa (90) días

412.01.02.04 Fideicomisos de Inversión menor o igual a noventa (90) días

412.01.02.99 Otras Operaciones menores o iguales a noventa (90) días

SUBCUENTAS 412.02 Sector Privado.

2da-SUBCUENTA

412.02.01 Moneda Nacional

412.02.01.01 Por cuentas corrientes

412.02.01.02 Por cuentas de ahorro



412.02.01.03 Colocaciones menor o igual a noventa (90)
días

412.02.01.04 Fideicomisos de Inversión menor o igual a
noventa (90) días

412.02.01.99 Otras operaciones menores o iguales a
noventa (90) días

2da-SUBCUENTA

412.02.02 Moneda Extranjera

412.02.02.01 Por cuentas corrientes

412.02.02.02 Por cuentas de ahorro

412.02.02.03 Colocaciones menor o igual a noventa (90)
días

412.02.02.04 Fideicomisos de Inversión menor o igual a
noventa (90) días

412.02.02.99 Otras Operaciones menores o iguales a
noventa (90) días

SUBCUENTAS **412.03 Rendimientos por disponibilidad restringida**

412.03.01 Reserva de emergencia

412.03.02 Reserva especiales

412.03.99 Otras reservas



RUBRO	INGRESOS
GRUPO	CODIGO: 420.00
	NOMBRE: INGRESOS POR CARTERA PRÉSTAMOS
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se registran los ingresos por los préstamos devengados y/o cobrados en el ejercicio por concepto de intereses y otros rendimientos financieros generados por los activos incluidos en el grupo "120.00 - Cartera de préstamos".
DINAMICA	Se debita: 1. Por el saldo acumulado al efectuarse el cierre de las cuentas de resultado al final del ejercicio. Se acredita: 1. Por los intereses y otros rendimientos financieros cuando se devengan, con débito a la subcuenta correspondiente de la cuenta "142.00 – Intereses por cobrar por cartera de préstamos".

**421.00 INTERESES POR PRÉSTAMOS CON
GARANTÍA DE HABERES**

SUBCUENTA	421.01	Corto plazo
	421.02	Mediano plazo
	421.03	Largo plazo

**422.00 INTERESES DE PRÉSTAMOS CON GARANTÍA
DE HABERES DE OTROS ASOCIADOS**

SUBCUENTA	422.01	Corto plazo
	422.02	Mediano plazo
	422.03	Largo Plazo

**423.00 INTERESES POR PRÉSTAMOS CON
GARANTÍA DE RESERVA DE DOMINIO**

SUBCUENTA	423.01	Intereses por préstamos con garantía de reserva de dominio
-----------	--------	--

**424.00 INTERESES POR PRÉSTAMOS CON
GARANTÍA HIPOTECARIAS**

SUBCUENTA	424.01	Adquisición
	424.02	Construcción
	424.03	Terminación
	424.04	Ampliación
	424.05	Remodelación
	424.06	Liberación de hipoteca



425.00 INTERESES POR PRÉSTAMOS OTORGADOS EX-ASOCIADOS

SUBCUENTA 425.01 Préstamos con garantía de reserva de dominio

SUBCUENTA **425.02 Intereses por préstamos con garantías
hipotecarias**

2sa-SUBCUENTA

- 425.02.01 Adquisición
- 425.02.02 Construcción
- 425.02.03 Terminación
- 425.02.04 Ampliación
- 425.02.05 Remodelación
- 425.02.06 Liberación de hipoteca

426.00 INTERESES POR PRÉSTAMOS VENCIDOS

SUBCUENTA **426.01 Con Garantías De Haberes**

2da-SUBCUENTA

- 426.01.01 Corto plazo
- 426.01.02 Mediano plazo
- 426.01.03 Largo plazo

SUBCUENTA 426.02 Préstamos con garantía de reserva de dominio

**426.03 Intereses por préstamos con garantías
hipotecarias**

2da-SUBCUENTA

- 426.03.01 Adquisición
- 426.03.02 Construcción

426.03.03	Terminación
426.03.04	Ampliación
426.03.05	Remodelación
426.03.06	Liberación de hipoteca



RUBRO INGRESOS

GRUPO CODIGO: 430.00

NOMBRE: RENDIMIENTOS SOBRE CARTERA DE
INVERSIÓN

DESCRIPCION En esta cuenta se registran los ingresos financieros devengados en el ejercicio por concepto de rendimientos financieros, generados por los activos incluidos en el grupo rendimientos sobre cartera inversiones.

Los rendimientos generados por las colocaciones en instituciones financieras de las inversiones restringidas (reserva de emergencia) se imputan a la subcuenta 434.02 rendimientos por inversiones restringidas. Los descuentos o primas en valores mantenidos hasta su vencimiento se incluyen en la subcuenta que corresponda.



GRUPO	RENDIMIENTOS SOBRE CARTERA DE INVERSIÓN
CUENTA	<p>CODIGO: 431.00</p> <p>NOMBRE: RENDIMIENTOS EN INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</p>
DESCRIPCION	En esta cuenta se registran los ingresos financieros devengados en el ejercicio por concepto de rendimientos financieros, generados por los activos incluidos en el grupo Rendimientos en inversiones disponible para la venta.
DINAMICA	<p>Se debita:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Por el saldo acumulado al efectuarse el cierre de las cuentas de resultado al final del ejercicio. <p>Se acredita:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Por los intereses, rendimientos financieros cuando se devengan, con débito a la subcuenta correspondiente de la cuenta "143.00 - Rendimientos sobre cartera de inversiones".2. Por los rendimientos financieros cobrados que no habían sido registrado como ingresos.



SUBCUENTA	431.01	Rendimientos por bonos y obligaciones de la Deuda Pública Nacional, Estatal y Municipal
	431.02	Rendimientos por bonos y obligaciones de Organismos de la Administración descentralizada
	431.03	Rendimientos por bonos y obligaciones emitidos por el Banco Central de Venezuela
	431.04	Rendimientos por bonos y obligaciones emitidas por empresas públicas
	431.05	Rendimientos por bonos y obligaciones emitidas por empresas privadas
	431.99	Rendimientos por otras inversiones en títulos valores



GRUPO	RENDIMIENTOS SOBRE CARTERA DE INVERSIÓN
CUENTA	CODIGO: 432.00 NOMBRE: RENDIMIENTOS EN INVERSIONES MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO
DESCRIPCION	En esta cuenta se registran los ingresos financieros devengados en el ejercicio por concepto de rendimientos financieros, generados por los activos incluidos en el grupo Rendimientos en inversiones mantenidas hasta su vencimientos en las cuales en su valor son adquiridas con descuentos o primas
DINAMICA	Se debita: 1. Por el saldo acumulado al efectuarse el cierre de las cuentas de resultado al final del ejercicio. Se acredita: 1. Por los intereses, rendimientos financieros cuando se devengan, con débito a la subcuenta correspondiente de la cuenta "143.00 - Rendimientos sobre cartera de inversiones". 2. Por los rendimientos financieros cobrados que no habían sido registrado como ingresos.



SUBCUENTA	432.01 Rendimientos por bonos y obligaciones de la Deuda Pública Nacional, Estatal y Municipal
	432.02 Rendimientos por bonos y obligaciones de Organismos de la Administración Descentralizada
	432.03 Rendimientos por bonos y obligaciones emitidos por el Banco Central de Venezuela
	432.04 Rendimientos por bonos y obligaciones emitidas por empresas públicas
	432.05 Rendimientos por bonos y obligaciones emitidas por empresas privadas
	432.99 Rendimientos por otras inversiones en títulos Valores



GRUPO	RENDIMIENTOS SOBRE CARTERA DE INVERSIÓN
CUENTA	CODIGO: 433.00 NOMBRE: GANANCIAS EN INVERSIONES RELACIONADAS
DESCRIPCION	En esta cuenta se registran los ingresos generados en el ejercicio relacionados con las inversiones en empresas y asociaciones, entre asociaciones o conjuntas, como son las ganancias por participaciones patrimoniales, la disminución de la estimación registradas en la cuenta “133.00 - Inversiones Relacionadas”.
DINAMICA	Se debita: <ol style="list-style-type: none">1. Por el saldo acumulado al efectuarse el cierre de las cuentas de resultado al final del ejercicio. Se acredita: <ol style="list-style-type: none">1. Por la participación que le corresponde a la asociación en las utilidades de las empresas en las que ejerce el control total o tiene influencia en su administración y que, por lo tanto, se valúan por el método de participación.2. Por las disminuciones de la estimación por desvalorización.



3. Por las ganancias en la venta de inversiones en empresas relacionadas.

SUBCUENTAS 433.01 Ganancias por inversiones en asociadas

433.02 Ganancias en venta de las inversiones en asociadas

433.03 Ganancias por inversiones en conjuntas

433.04 Ganancias en venta de las inversiones en conjuntas

433.05 Disminución de la estimación para inversiones relacionadas

GRUPO	RENDIMIENTOS SOBRE CARTERA DE INVERSIÓN
CUENTA	<p>CODIGO: 434.00</p> <p>NOMBRE: RENDIMIENTOS EN OTRAS INVERSIONES</p>
DESCRIPCION	<p>En esta cuenta se registran los ingresos financieros devengados en el ejercicio por concepto de rendimientos financieros generados por las inversiones que no corresponde registrarlos en las anteriores cuentas de este grupo.</p> <p>Los rendimientos generados por las colocaciones en instituciones financieras de las inversiones restringidas (reserva de emergencia) se imputan a la subcuenta 434.02 rendimientos por inversiones restringidas.</p>
DINAMICA	<p>Se debita:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Por el saldo acumulado al efectuarse el cierre de las cuentas de resultado al final del ejercicio. <p>Se acredita:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Por los rendimientos financieros cuando se devengan.

SUBCUENTAS 434.01 Rendimientos por colocaciones financieras (mayor a noventa y un (91) días)

434.02 Rendimientos por Inversiones restringidas

434.99 Rendimientos por otras inversiones (mayor a noventa y un (91) días)



RUBRO	INGRESOS
GRUPO	CODIGO: 440.00
	NOMBRE: OTROS INGRESOS OPERATIVOS
DESCRIPCION	Comprende los otros ingresos operativos del ejercicio generados en las operaciones normales de la asociación distintos a los ingresos financieros.

GRUPO	OTROS INGRESOS OPERATIVOS
CUENTA	CÓDIGO: 441.00
	NOMBRE: INGRESOS POR DIFERENCIAS DE CAMBIO
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se registran los ingresos generados por las fluctuaciones del diferencial cambiario originadas por la tenencia de partidas en moneda extranjera.
DINÁMICA	<p>Se debita:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Por el saldo acumulado al efectuarse el cierre de las cuentas de resultado al final del ejercicio. <p>Se acredita:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Por los ingresos por rendimientos cuando se devengan o cobran.
SUBCUENTAS	441.01 Bancos e Instituciones Financieras
	2da-SUBCUENTAS
	441.01.01 Cuentas Corrientes
	441.01.02 Cuentas de Ahorro



- 441.01.03 Colocaciones menores o igual a noventa (90) días
- 441.01.04 Fideicomisos de Inversión
- 441.01.99 Otras Operaciones

SUBCUENTAS 441.02 Cartera de inversión

2da-SUBCUENTAS

- 441.02.01 Bonos y obligaciones de la Deuda Pública Nacional, Estatal y Municipal
- 441.02.02 Bonos y obligaciones de Organismos de la Administración Descentralizada
- 441.02.03 Bonos y obligaciones emitidos por el Banco Central de Venezuela
- 441.02.04 Bonos y obligaciones emitidas por empresas públicas
- 441.02.05 Bonos y obligaciones emitidas por empresas privadas
- 441.02.99 Otras inversiones en títulos valores



GRUPO OTROS INGRESOS OPERATIVOS

CUENTA CÓDIGO: 442.00

NOMBRE: GANANCIA EN EL VALOR DE LAS INVERSIONES

DESCRIPCIÓN: En esta cuenta se registran los ingresos del ejercicio por concepto de disminuciones en la estimación por desvalorización e irrecuperabilidad de inversiones en valores cuando, según las normas vigentes, corresponda registrar un ingreso por dicho concepto. Igualmente, en esta cuenta se registra la ganancia realizada y las ganancias en venta de inversiones en títulos valores generadas por la diferencia entre el precio de venta y el valor en libros, **así como los ingresos que se originen por la amortización de los descuentos de las inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento.**

DINÁMICA: Se debita:

1. Por el saldo acumulado al efectuarse el cierre de las cuentas de resultado al final del ejercicio.

Se acredita:

1. Por las reducciones en la estimación para inversiones en títulos valores, cuando la misma haya sido constituida en ejercicios anteriores.

2. Por las ganancias realizadas originadas por las valorizaciones en la cartera de inversiones.
3. Por las ganancias en la venta de inversiones en títulos valores generadas por la diferencia entre el precio de venta y el valor en libros.
4. Por la amortización de los descuentos

SUBCUENTAS	442.01	Bonos y obligaciones de la Deuda Pública Nacional, Estatal y Municipal
	442.02	Bonos y obligaciones de Organismos de la Administración Descentralizada
	442.03	Bonos y obligaciones emitidos por el Banco Central de Venezuela
	442.04	Bonos y obligaciones emitidas por empresas públicas
	442.05	Bonos y obligaciones emitidas por empresas privadas
	442.99	Otras inversiones en títulos valores



GRUPO	OTROS INGRESOS OPERATIVOS
CUENTA	CÓDIGO: 449.00
NOMBRE:	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS
DESCRIPCION	En esta cuenta se registran los otros ingresos operativos diversos que no corresponde registrar en ninguna de las anteriores cuentas de este grupo.
DINAMICA	<p>Se debita:</p> <p>1. Por el saldo acumulado al efectuarse el cierre de las cuentas de resultado al final del ejercicio.</p> <p>Se acredita:</p> <p>1. Por los ingresos cuando se devengan.</p>
SUBCUENTAS	<p>449.01 Ingresos por alquiler de bienes</p> <p>449.02 Ingresos por recuperación de gastos</p> <p>449.03 Disminución de provisiones</p> <p>449.04 Comisiones pagadas por proveedores</p> <p>449.99 Ingresos operativos varios</p>



RUBRO INGRESOS

GRUPO CODIGO: 460.00

NOMBRE: INGRESOS POR BIENES REALIZABLES

DESCRIPCIÓN En esta cuenta se registran los ingresos generados en el ejercicio relacionados con los bienes realizables, como son los ingresos por la venta de estos bienes, así como la disminución de la estimación de los mismos y otros ingresos que estos generen.

El resultado por la venta de los mismos se registra en la correspondiente subcuenta de esta cuenta, si el precio obtenido menos los gastos directos originados en la venta son superiores al valor contable del bien, neto de la estimación constituida; caso contrario se registra en la correspondiente subcuenta de la cuenta "524.00 - Gastos por constitución de estimación para bienes realizables".



GRUPO	INGRESOS POR BIENES REALIZABLES
CUENTA	CÓDIGO: 461.00
NOMBRE:	INGRESOS POR VENTAS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO
DESCRIPCIÓN	<p>En esta cuenta se registran los ingresos generados en el ejercicio relacionados con los bienes realizables, como son los ingresos por la venta de estos bienes, así como la disminución de la estimación de los mismos y otros ingresos que estos generen.</p> <p>El resultado por la venta de los mismos se registra en la correspondiente subcuenta de esta cuenta, si el precio obtenido menos los gastos directos originados en la venta son superiores al valor contable del bien, neto de la estimación constituida; caso contrario se registra en la correspondiente subcuenta de la cuenta "524.00 - Gastos por constitución de la estimación para bienes realizables".</p>
DINÁMICA	<p>Se debita:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Por el saldo acumulado al efectuarse el cierre de las cuentas de resultado al final del ejercicio. <p>Se acredita:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Por los ingresos en la venta de los bienes realizables.



2. Por las reversiones de la estimación de bienes realizables.
3. Por otros ingresos generados por los bienes realizables.

SUBCUENTAS	461.01	Ingresos por venta de bienes muebles recibidos en pago
	461.02	Ingresos por venta de bienes inmuebles recibidos en pago



RUBRO INGRESOS

GRUPO CODIGO: 480.00

NOMBRE: GANANCIAS

DESCRIPCION Comprende los ingresos devengados y cobrados en el ejercicio originados en operaciones atípicas o eventos excepcionales.

Se considerarán ganancias aquellos de carácter eventual, fortuito, esporádico y no predecible, que tienen naturaleza diferente a las transacciones usuales realizadas por las cajas de ahorro, no ocurren frecuentemente, y provienen de operaciones comprobables y debidamente documentadas.

Las **ganancias** deben constituir ingresos líquidos y recaudados, originados por operaciones reales de venta de activos, donaciones recibidas de terceros y cobertura de gastos de la asociación, no se deben anticipar, diferir, ni subestimar y deben ser registrados en el período correspondiente por su justa y exacta cuantía. Se exceptúa el diferimiento en los casos especiales debidamente fundamentados.

Se tendrán como elementos determinantes para no considerar ni admitir como ganancias los siguientes criterios:



- 1) Cuando la generación de ingresos sea producto de la venta de activos.
- 2) Cuando la operación de venta de inmuebles o de otros bienes a terceros no sea efectuada con recursos líquidos y recaudados.
- 3) Cuando la operación de venta del activo o realización del bien contenga implícito el compromiso de recompra o de arrendamiento en sus diferentes modalidades con empresas relacionadas.
4. En aquellos casos en que se produzca una venta a crédito, real y efectiva de bienes muebles e inmuebles, el tratamiento contable a dar a la ganancia obtenida por la referida venta a crédito, es el establecido para las operaciones de ventas a plazo; es decir, el ingreso debe registrarse en la misma medida en que se vaya cobrando el precio pactado en la transacción; mientras que la pérdida obtenida debe contabilizarse al momento de efectuarse la transacción.



GRUPO GANANCIAS

CUENTA CODIGO: 481.00

NOMBRE: GANANCIAS

DESCRIPCION En esta cuenta se registran los ingresos originados por operaciones atípicas o eventos excepcionales, tales como aquellos originados en las donaciones recibidas de terceros para la cobertura de gastos de la asociación.

Se considerarán ganancias aquellos de carácter eventual, fortuito, esporádico y no predecible, que tienen naturaleza diferente a las transacciones usuales realizadas por las cajas de ahorro, no ocurren frecuentemente, y provienen de operaciones comprobables y debidamente documentadas.

Las ganancias deben constituir ingresos líquidos y recaudados, originados por operaciones reales de venta de activos, donaciones recibidas de terceros y cobertura de gastos de la asociación, no se deben anticipar, diferir, ni subestimar y deben ser registrados en el período correspondiente por su justa y exacta cuantía.



DINAMICA

Se debita:

1. Por el saldo acumulado al efectuarse el cierre de las cuentas de resultado al final del ejercicio.

Se acredita:

1. Por las ganancias generados en el ejercicio.

SUBCUENTAS

481.01 Donaciones

481.02 Venta de activos

481.03 Excedentes no reclamados por ex-asociados

481.04 Haberes de ex-asociados no reclamados

481.99 Otras ganancias



RUBRO

GASTOS

CÓDIGO: 500.00

NOMBRE: GASTOS

DESCRIPCIÓN

Comprende las cuentas representativas de los gastos del ejercicio, las cuales se clasifican en los siguientes grupos: Gastos financieros; Gastos por constitución de estimación; Depreciación de activos fijos, bienes diversos y amortización de gastos diferidos; Otros gastos operativos; Pagos por servicios recibidos; Gastos de personal y Gastos generales y administrativos.

RUBRO GASTOS

GRUPO CODIGO: 510.00

NOMBRE: GASTOS FINANCIEROS

DESCRIPCION Comprende los gastos financieros del ejercicio, tales como intereses y comisiones generadas por los pasivos de la asociación. En general, representa el costo en que incurre la asociación para el financiamiento de sus operaciones.



GRUPO	GASTOS FINANCIEROS
CUENTA	CÓDIGO: 511.00 NOMBRE: GASTOS POR OPERACIONES BANCARIAS
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se registran los gastos financieros causados en el ejercicio por concepto de intereses, comisiones y otros gastos financieros originados en las operaciones realizadas en instituciones financieras.
DINÁMICA	Se debita: <ol style="list-style-type: none">1. Por los gastos financieros cuando se causan, con crédito a las subcuentas que correspondan. Se acredita: <ol style="list-style-type: none">1. Por el saldo acumulado al efectuarse el cierre de las cuentas de resultado al final del ejercicio.
SUBCUENTAS	511.01 Emisión de cheques de gerencia 511.02 Por transferencias cuenta corriente 511.03 Por transferencias cuenta ahorro 511.04 Estados de cuenta 511.05 Emisión de chequeras 511.06 Por cheques devueltos 511.07 Referencias bancarias 511.99 Otros gastos bancarios



RUBRO GASTOS

GRUPO CÓDIGO: 520.00

NOMBRE: GASTOS POR CONSTITUCIÓN DE
ESTIMACIÓN

DESCRIPCION En esta cuenta se registran los gastos del ejercicio, incluye por lo tanto, el efecto en los gastos de contabilización de estimación para cartera de préstamos, estimación para cartera de inversiones, estimación para intereses devengados y no cobrados, estimación para bienes realizables y estimación para otros activos, así como, los ajustes por insuficiencia de las mismas.



GRUPO	GASTOS POR CONSTITUCIÓN DE LA ESTIMACIÓN
CUENTA	CÓDIGO: 521.00
	NOMBRE: GASTOS POR CONSTITUCIÓN DE LA ESTIMACIÓN PARA CARTERA DE PRÉSTAMOS
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se registran los gastos del ejercicio, incluye por lo tanto, el efecto en los gastos de contabilización de estimación para cartera de préstamos, así como, los ajustes por insuficiencia de las mismas.
DINAMICA	<p>Se debita:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Por la constitución de la estimación.2. Por los ajustes cuando la estimación resulta insuficiente. <p>Se acredita:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Por el saldo acumulado al efectuarse el cierre de las cuentas de resultado al final del ejercicio.2. Por el reverso de provisiones creadas en exceso en el ejercicio.
SUBCUENTA	521.01 Para los préstamos con garantía de haberes
	521.02 Para los préstamos con garantía de reserva de dominio
	521.03 Para los préstamos con garantía hipotecaria

GRUPO	GASTOS POR CONSTITUCIÓN DE LA ESTIMACIÓN
CUENTA	CÓDIGO: 522.00
	NOMBRE: GASTOS POR CONSTITUCIÓN DE LA ESTIMACIÓN PARA CARTERA DE INVERSIONES
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se registran los gastos del ejercicio, incluye por lo tanto, el efecto en los gastos de contabilización de estimación para cartera de inversión, así como, los ajustes por insuficiencia de las mismas.
DINAMICA	<p>Se debita:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Por la constitución de la estimación. 2. Por los ajustes cuando la estimación resulta insuficiente. <p>Se acredita:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Por el saldo acumulado al efectuarse el cierre de las cuentas de resultado al final del ejercicio. 2. Por el reverso de provisiones creadas en exceso en el ejercicio.
SUBCUENTA	<p>522.01 Para las inversiones disponibles para la venta</p> <p>522.02 Para las inversiones mantenidas hasta su vencimiento</p> <p>522.03 Para las inversiones en asociadas</p> <p>522.99 Para las otras inversiones</p>



GRUPO	GASTOS POR CONSTITUCIÓN DE LA ESTIMACIÓN
CUENTA	CÓDIGO: 523.00 NOMBRE: GASTOS POR CONSTITUCIÓN DE LA ESTIMACIÓN PARA INTERESES DEVENGADOS Y NO COBRADOS
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se registran los gastos del ejercicio, incluye por lo tanto, el efecto en los gastos de contabilización de estimación para intereses devengados y no cobrados, así como, los ajustes por insuficiencia de las mismas.
DINAMICA	Se debita: <ol style="list-style-type: none">1. Por la constitución de la estimación.2. Por los ajustes cuando la estimación resulta insuficiente. Se acredita: <ol style="list-style-type: none">1. Por el saldo acumulado al efectuarse el cierre de las cuentas de resultado al final del ejercicio.2. Por el reverso de provisiones creadas en exceso en el ejercicio.
SUBCUENTA	523.01 Efectivo y equivalente de efectivo
SUBCUENTA	523.02 Intereses devengados y no cobrados sobre cartera de préstamo 523.03 Rendimientos devengados y no cobrados sobre cartera de inversiones



GRUPO GASTOS POR CONSTITUCIÓN DE
LA ESTIMACIÓN

CUENTA CÓDIGO: 524.00

NOMBRE: GASTOS POR CONSTITUCIÓN DE
LA ESTIMACIÓN PARA BIENES
REALIZABLES

DESCRIPCION En esta cuenta se registran los gastos incurridos en el ejercicio relacionados con los bienes realizables, como son la constitución de la estimación y/o apartado, por la tenencia de los mismos de acuerdo a lo dispuesto en la descripción del grupo "150.00 - Bienes realizables", por las pérdidas en la venta de estos bienes; así como, los gastos de su mantenimiento, vigilancia, impuestos, reparaciones y otros.

El resultado por la venta de estos bienes se registra en la correspondiente subcuenta de esta cuenta si el precio obtenido menos los gastos directos originados en la venta son inferiores al valor contable del bien, neto de la estimación y/o apartado constituida, caso contrario se registra en la correspondiente subcuenta de la cuenta "460.00 - Ingresos por bienes realizables".

DINAMICA Se debita:

1. Por el valor registrado de las pérdidas originadas por la desvalorización de los bienes realizables al registrar una estimación por ese concepto.
2. Por la constitución de la estimación y/o apartado por la tenencia de estos bienes, a partir del mes siguiente a la fecha de ingreso a la asociación o registro en el grupo "150.00 - Bienes realizables", de acuerdo a las disposiciones establecidas en la descripción del mencionado grupo.
3. Por la pérdida en la venta de bienes realizables.



4. Por los gastos de mantenimiento, reparación, vigilancia y por otros conceptos que no corresponde incorporar los mismos al valor de los bienes.

Se acredita:

1. Por el saldo acumulado al efectuarse el cierre de las cuentas de resultado al final del ejercicio.

SUBCUENTA 524.01 Bienes muebles recibidos en pago
524.02 Bienes inmuebles recibidos en pago



GRUPO	GASTOS POR CONSTITUCIÓN DE LA ESTIMACIÓN
CUENTA	CÓDIGO: 525.00 NOMBRE: GASTOS POR CONSTITUCIÓN DE LA ESTIMACIÓN PARA OTROS ACTIVOS
DESCRIPCIÓN	En esta cuenta se registran los gastos del ejercicio, incluye por lo tanto, el efecto en los gastos de contabilización de estimación para otros activos, así como, los ajustes por insuficiencia de las mismas.
DINAMICA	Se debita: <ol style="list-style-type: none">1. Por la constitución de la estimación.2. Por los ajustes cuando la estimación resulta insuficiente. Se acredita: <ol style="list-style-type: none">1. Por el saldo acumulado al efectuarse el cierre de las cuentas de resultado al final del ejercicio.2. Por el reverso de provisiones creadas en exceso en el ejercicio.
SUBCUENTA	525.01 Inversiones vencidas 2da-SUBCUENTA 525.01.01 Capitales 525.01.02 Intereses
SUBCUENTA	525.02 Varios 525.03 Operaciones en litigio



RUBRO GASTOS

GRUPO CÓDIGO: 530.00

NOMBRE: DEPRECIACIÓN DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO, BIENES DIVERSOS Y AMORTIZACIÓN DE LA CARTERA DE INVERSIÓN Y GASTOS DIFERIDOS

DESCRIPCIÓN En esta cuenta se registran los gastos incurridos en el ejercicio originados por la depreciación, amortización y desvalorización de las inversiones y bienes diversos de la asociación.

DINÁMICA Se debita:

1. Por la amortización de los bienes dados en alquiler y por la depreciación de aquellos asignados para uso del personal.
2. Por las pérdidas originadas por la desvalorización de los bienes diversos.

Se acredita:

1. Por el saldo acumulado al efectuarse el cierre de las cuentas de resultado al final del ejercicio.

531.00 DEPRECIACIÓN DE EDIFICACIONES

SUBCUENTA 531.01 Depreciación acumulada de edificios

531.02 Depreciación acumulada de instalación



532.00 DEPRECIACIÓN DE MOBILIARIO Y EQUIPOS

- SUBCUENTA 532.01 Depreciación acumulada de mobiliario de oficina
- 532.02 Depreciación acumulada de equipo de oficina
- 532.03 Depreciación acumulada de equipo de seguridad
- 532.04 Depreciación acumulada de equipo de computación
- 532.05 Depreciación acumulada de otros equipos

533.00 DEPRECIACIÓN DE EQUIPOS DE TRANSPORTE

- SUBCUENTA 533.01 Depreciación acumulada vehículos
- 533.02 Depreciación acumulada otros equipos de transporte

534.00 DEPRECIACIÓN DE BIENES DIVERSOS

- SUBCUENTA 534.01 Depreciación acumulada de bienes dados en alquiler
- 534.99 Depreciación acumulada otros bienes para uso de los asociados

537.00 AMORTIZACIÓN DE LAS INVERSIONES MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO

- SUBCUENTA 537.01 Bonos y obligaciones de la Deuda Pública Nacional, Estatal y Municipal
- 537.02 Bonos y obligaciones de Organismos de la Administración Descentralizada

537.03 Bonos y obligaciones emitidos por el Banco Central de Venezuela

537.04 Bonos y obligaciones emitidas por empresas públicas

537.05 Bonos y obligaciones emitidas por empresas privadas

537.99 Otras inversiones en títulos valores

538.00 AMORTIZACIÓN DE GASTOS DIFERIDOS

SUBCUENTA 538.01 Amortización acumulada mejoras de inmuebles

538.02 Amortización acumulada mejoras a propiedades tomadas en alquiler

538.03 Amortización acumulada adquisición de software

538.04 Amortización acumulada compras de licencias software

538.99 Amortización acumulada otros gastos diferidos



RUBRO GASTOS

GRUPO CÓDIGO: 540.00

NOMBRE: OTROS GASTOS OPERATIVOS

DESCRIPCIÓN Comprende los demás gastos operativos del ejercicio en que ha incurrido la asociación, que no corresponde registrar en los anteriores grupos de este rubro.

Agrupar a las diferencias en cambio por operaciones denominadas en moneda extranjera, los gastos por operaciones de cambio y arbitraje de moneda extranjera, por las pérdidas en el valor de las inversiones, así como inversiones relacionadas.

GRUPO OTROS GASTOS OPERATIVOS

CUENTA CÓDIGO: 541.00

NOMBRE: GASTOS POR DIFERENCIAS DE CAMBIO

DESCRIPCIÓN En esta cuenta se registran los gastos generados por las diferencias en cambio y por operaciones de cambio y arbitraje de moneda extranjera ya sea al contado o a futuro.

SUBCUENTAS **541.01 Bancos e Instituciones Financieras**

2da-SUBCUENTAS

541.01.01 Cuentas Corrientes

541.01.02 Cuentas de Ahorro

541.01.03 Colocaciones menores o igual a noventa (90) días

541.01.04 Fideicomisos de Inversión

541.01.99 Otras Operaciones

541.02 Cartera de inversión

2da-SUBCUENTA

- 541.02.01 Bonos y obligaciones de la Deuda
Pública Nacional, Estatal y Municipal

- 541.02.02 Bonos y obligaciones de Organismos de
La Administración Descentralizada
- 541.02.03 Bonos y obligaciones emitidos por el
Banco Central de Venezuela
- 541.02.04 Bonos y obligaciones emitidas por
empresas públicas
- 541.02.05 Bonos y obligaciones emitidas por
empresas privadas
- 541.02.99 Otras inversiones en títulos valores



GRUPO OTROS GASTOS OPERATIVOS

CUENTA CÓDIGO: 542.00

NOMBRE: PERDIDA EN EL VALOR DE LAS
INVERSIONES

DESCRIPCIÓN En esta cuenta se registran los gastos del ejercicio por desvalorización e irrecuperabilidad de las inversiones. Incluye, por lo tanto, el efecto en los gastos de la contabilización de estimación para tales conceptos; así como, los ajustes por insuficiencia de las mismas. Igualmente, en esta cuenta se registran aquellas pérdidas en la valoración de las inversiones a su valor razonable y las pérdidas en venta de inversiones en títulos valores generadas por la diferencia entre el precio de venta y el valor en libros, así como la **amortización de las primas** de las inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento.

DINÁMICA Se debita:

1. Por la contabilización de estimación.
2. Por los ajustes cuando la estimación resulta insuficiente.
3. Por las pérdidas incurridas en el valor de las inversiones.
4. Por las pérdidas en venta de inversiones en títulos valores generadas por la diferencia entre el precio de venta y el valor en libros.
5. Por la amortización de las primas.

Se acredita:

1. Por el saldo acumulado al efectuarse el cierre de las cuentas de resultado al final del ejercicio.
2. Por el reverso de exceso de estimación creada en el ejercicio.

SUBCUENTA	542.01	Bonos y obligaciones de la Deuda Pública Nacional, Estatal y Municipal
	542.02	Bonos y obligaciones de Organismos de la Administración Descentralizada
	542.03	Bonos y obligaciones emitidos por el Banco Central de Venezuela
542.04		Bonos y obligaciones emitidas por empresas públicas
	542.05	Bonos y obligaciones emitidas por empresas privadas
	542.99	Otras inversiones en títulos valores

GRUPO OTROS GASTOS OPERATIVOS

CUENTA CÓDIGO: 543.00

NOMBRE: GASTOS POR INVERSIONES
RELACIONADAS

DESCRIPCION En esta cuenta se registran los gastos incurridos en el ejercicio relacionados con las inversiones en empresas y asociaciones, entre asociaciones o conjuntas, originados por la tenencia o la venta de las mismas, principalmente las pérdidas por participación patrimonial y el castigo de la ganancias de las inversiones registradas en la cuenta 133.00 - "Inversiones Relacionadas".

DINAMICA Se debita:

1. Por las pérdidas originadas por la desvalorización e irrecuperabilidad de la participación en empresas asociadas.
2. Por la constitución de estimación para cubrir otras pérdidas originadas por las inversiones en empresas asociadas, y por el monto de los rendimientos.
3. Por las pérdidas originadas en las ventas de inversiones en empresas asociadas.

Se acredita:

1. Por el saldo acumulado al efectuarse el cierre de las cuentas de resultado al final del ejercicio.

SUBCUENTAS 543.01 Perdida por inversiones en asociadas

 543.02 Perdida en venta de las inversiones en asociadas

 543.03 Perdida por inversiones en conjuntas

 543.04 Perdida en venta de las inversiones en Conjuntas



RUBRO GASTOS

GRUPO CÓDIGO: 550.00

NOMBRE: PAGOS POR SERVICIOS RECIBIDOS

DESCRIPCION Comprende los gastos del ejercicio incurridos por concepto de honorarios profesionales, servicios básicos; así como, gastos de alquileres y mantenimiento de equipos, mantenimiento de mobiliario y por servicio de mantenimiento de inmuebles necesarios para el desarrollo de las actividades de la asociación.

GRUPO	PAGOS POR SERVICIOS RECIBIDOS
CUENTA	CÓDIGO: 551.00
	NOMBRE: GASTOS POR HONORARIOS PROFESIONALES
DESCRIPCION	En esta cuenta se registran los gastos causados en el ejercicio por concepto de la contratación de servicios externos brindados por empresas o personas sin relación de dependencia con la asociación.
DINAMICA	<p>Se debita:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Por los gastos por servicios externos cuando son causados. 2. Por los gastos por servicios externos cuando son pagados directamente. <p>Se acredita:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Por el saldo acumulado al efectuarse el cierre de las cuentas de resultado al final del ejercicio.
SUBCUENTAS	<p>551.01 Auditores externos</p> <p>551.02 Contador Externo</p> <p>551.03 Asesoría legal</p> <p>551.04 Sistemas y procedimientos</p> <p>551.05 Accesoría comercial y financiera</p> <p>551.99 Otros servicios externos</p>



GRUPO PAGOS POR SERVICIOS RECIBIDOS

CUENTA CÓDIGO: 552.00

NOMBRE: GASTOS POR SERVICIOS BÁSICOS

DESCRIPCION En esta cuenta se registran los gastos causados en el ejercicio relacionado con los servicios básicos a la infraestructura física con que cuenta la asociación para la realización de sus operaciones, a los bienes tomados en alquiler.

DINAMICA Se debita:

1. Por los gastos de servicios básicos cuando son causados.
2. Por los gastos de servicios básicos cuando son pagados directamente.

Se acredita:

1. Por el saldo acumulado al efectuarse el cierre de las cuentas de resultado al final del ejercicio.

SUBCUENTAS 552.01 Pago por servicio de electricidad

SUBCUENTAS **552.02 Pago por servicio de telefonía**

2da-SUBCUENTAS

552.02.01 Fija

552.02.01 Móvil



552.03 Pago por suministro de agua

2da-SUBCUENTAS

552.03.01 Agua potable

552.03.02 Por servicio agua

SUBCUENTAS	552.04	Por servicio de aseo
	552.05	Condominio
	552.06	Por servicio de gas
	552.07	Por acceso a Internet
	552.08	Por servicio de cable tv
	552.09	Proveedores
	552.99	Otros servicios

GRUPO PAGOS POR SERVICIOS RECIBIDOS

CUENTA CÓDIGO: 553.00

NOMBRE: ALQUILERES Y MANTENIMIENTOS

DESCRIPCION En esta cuenta se registran los gastos causados en el ejercicio relacionado con los alquileres, mantenimiento y reparación a la infraestructura física con que cuenta la asociación para la realización de sus operaciones, a los bienes tomados en alquiler.

DINAMICA Se debita:

1. Por los gastos de mantenimiento y reparaciones cuando son causados.
2. Por los gastos de mantenimiento y reparaciones cuando son pagados directamente.

Se acredita:

1. Por el saldo acumulado al efectuarse el cierre de las cuentas de resultado al final del ejercicio.

SUBCUENTAS **553.01 Alquileres**

2daSUBCUENTAS

- 553.01.01 Local o establecimiento
- 553.01.02 Vehículo
- 553.01.03 Equipos



SUBCUENTAS 553.02 Mantenimiento de equipos

2daSUBCUENTAS

553.02.01	Aire acondicionado
553.02.02	Computación
553.02.03	vehículo
553.02.04	Teléfonos
553.02.99	Otros equipos

SUBCUENTAS 553.03 Mantenimiento de mobiliario

2da-SUBCUENTAS

553.03.01	Muebles
553.0302	Archivadores
553.03.99	Otros muebles

SUBCUENTAS 553.04 Mantenimiento de inmuebles

2daSUBCUENTAS

553.04.01	Edificación
553.04.02	Local o establecimiento
553.04.03	Servicios de aseo y limpieza
553.04.04	Servicios de fumigación
553.04.99	Otros inmuebles



RUBRO GASTOS

GRUPO CÓDIGO: 560.00

NOMBRE: GASTOS DE PERSONAL

DESCRIPCION En esta cuenta se registran los gastos causados en el ejercicio por concepto de remuneraciones al personal de la asociación y otros gastos derivados de la relación contractual entre la asociación como empleador y su personal.

DINAMICA Se debita:

1. Por los gastos de personal cuando son causados.
2. Por los gastos de personal cuando se pagan directamente.

Se acredita:

1. Por el saldo acumulado al efectuarse el cierre de las cuentas de resultado al final del ejercicio.

561.00 GASTOS DE NÓMINA

SUBCUENTAS **561.01 Sueldos de empleados**

2da-SUBCUENTAS

561.01.01 Sueldos de empleados permanentes

561.01.02 Sueldos de empleados contratados

561.01.03 Sueldos de empleados en periodo de
Prueba

SUBCUENTAS 561.02 Bono alimentación

561.03 Bono vacacional por pagar

561.04 Vacaciones no disfrutadas

561.05 Utilidades



- 561.06 Prestaciones sociales
- 561.07 Intereses sobre prestaciones sociales
- 561.08 Seguro colectivo
- 561.09 Caja de ahorro
- 561.10 Horas extras
- 561.11 Gastos de pasaje y transporte
- 561.12 Seguro social obligatorio
- 561.13 Paro forzoso
- 561.14 Ley política habitacional
- 561.99 Otras remuneraciones y bonificaciones



RUBRO GASTOS

GRUPO CÓDIGO: 570.00

NOMBRE: GASTOS GENERALES Y
ADMINISTRATIVOS

DESCRIPCION En esta cuenta se registran los gastos generales y de administraciones causadas en el ejercicio, no contempladas específicamente en los anteriores grupos, excepto la cuenta 571.04 Multas si son causadas por el concejo de administración, el cual deberá de ser cancelada por ellos mismo y no deberá ser reflejada en la contabilidad de la asociación.

DINAMICA Se debita:

1. Por los gastos generales y administrativos cuando son causados.
2. Por los gastos generales y administrativos cuando se pagan directamente.

Se acredita:

1. Por el saldo acumulado al efectuarse el cierre de las cuentas de resultado al final del ejercicio.



571.00 GASTOS GENERALES Y

ADMINISTRATIVOS

SUBCUENTAS	571.01	Dietas
	571.02	Viáticos
	571.03	Mudanzas y otros traslados
	571.04	Multas
	571.05	Gastos legales
	571.06	Portes y estampillas fiscales
	571.07	Materiales y útiles de aseo
	571.08	Papelería y efectos de escritorio
	571.09	Combustibles
	571.10	Seguros
	571.99	Otros gastos generales

RUBRO CODIGO: 800.00

NOMBRE: CUENTAS DE ORDEN

DESCRIPCION En este rubro se incluyen las cuentas de registro necesarias para un mejor control interno a las asociaciones.

Se utiliza el código de grupo 810.00 "Cuentas de orden deudoras" para registrar los saldos deudores de las cuentas de orden de la asociación, el código de grupo 820.00 "Cuentas de orden acreedoras" para registrar los saldos acreedores de la asociación; todas las operaciones generan un saldo deudor y otro acreedor idéntico.



RUBRO	CUENTAS DE ORDEN
GRUPO	CODIGO: 810.00
	NOMBRE: CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS
DESCRIPCION	<p>Representa los activos de terceros en poder de la asociación, que le han sido encomendados en custodia o que le han sido entregados en garantía de otras operaciones, así como las cobranzas recibidas y remitidas y las consignaciones recibidas.</p> <p>Asimismo, comprende las cuentas de orden deudoras utilizadas para un mejor control de algunas operaciones de la asociación.</p>

GRUPO Cuentas de Orden Deudoras

Cuenta Código: 811.00

Nombre: Garantías Recibidas

DESCRIPCIÓN En esta cuenta se registra el valor de afectación de las fianzas y bienes que han sido entregados en garantía de operaciones, ya sea que estos se encuentren en poder de la asociación; así como, los bienes embargados por la asociación a los asociados, por incumplimiento de obligaciones con ella.

Las fianzas, las garantías hipotecarias y prendarias se registran al menor valor que se determine mediante avalúo entre los valores de mercado.

DINÁMICA Se debita:

1. Por el valor de afectación de las fianzas y bienes recibidos en garantía.

Se acredita:

1. Por el valor contabilizado cuando son embargadas las garantías.



SUBCUENTAS 811.01 Fianzas

DESCRIPCION En esta subcuenta se registra el valor de las fianzas recibidas por la asociación y se define de la siguiente manera: La fianza es el contrato por el cual una persona llamada fiador se obliga frente al acreedor de otra, de cumplir la obligación de ésta si el deudor no cumple

SUBCUENTAS 811.02 Garantías prendarias

811.03 Garantías hipotecarias

DESCRIPCION En esta subcuenta se registra el valor de las garantías hipotecarias mobiliarias constituidas de conformidad con los artículos 19 y 21 de la Ley de Hipoteca Mobiliaria y Prenda sin Desplazamiento de Posesión

811.99 Otras garantías recibidas

GRUPO Cuentas de Orden Deudoras

Cuenta CODIGO: 812.00

NOMBRE: GARANTIAS OTORGADAS

DESCRIPCION En esta cuenta se registra el valor de afectación de las garantías otorgadas por la asociación a favor de los asociados por operaciones de la misma.

DINAMICA

Se debita:

1. Por el valor de afectación de las garantías otorgadas.
2. Por el aumento en el valor de afectación de las garantías otorgadas, con crédito a la cuenta "822.00 Contra cuenta de garantías otorgadas".

Se acredita:

1. Por el valor contabilizado cuando se liberan las garantías otorgadas.
2. Por la disminución en el valor de afectación de las garantías otorgadas, con débito a la cuenta "822.00 - Contra cuenta de garantías otorgadas".

SUBCUENTAS 812.01 Depósitos dados en garantías.

812.99 Otras garantías otorgadas



GRUPO	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	
CUENTA	CODIGO:	819.00
	NOMBRE:	CUENTAS DE REGISTRO
DESCRIPCION	Esta cuenta incluye las subcuentas de registro que son destinadas para el control interno de la asociación.	
DINAMICA	Se debita:	
	1. Por el valor que corresponda a los documentos, valores y bienes que se controlan a través de las correspondientes subcuentas.	
	Se acredita:	
	1. Por el importe contabilizado cuando se retiran del control los documentos, valores y bienes.	
SUBCUENTAS:	819.01	Intereses por cartera de préstamos vencida
	819.02	Rendimientos por cartera de inversiones
	819.03	Intereses de mora por cuentas por cobrar empleador
SUBCUENTAS:	819.04	Excedentes pagados y no reclamados de asociados y ex asociados.
	819.05	Prestaciones Sociales Fideicomiso
	819.06	Fondo Nacional de Prestaciones Sociales
	819.99	Otras cuentas de registros

RUBRO	CUENTAS DE ORDEN	
GRUPO	CÓDIGO:	820.00
	NOMBRE:	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS
DESCRIPCIÓN	Representa la responsabilidad de la asociación frente a asociados por los bienes que le han sido entregados en encargos de confianza o en garantía de otras operaciones; así como, las contra cuentas de operaciones de registro que son utilizadas para un mejor control de las mismas por parte de la asociación.	
DINÁMICA	La dinámica de las Cuentas de Orden Acreedoras es similar pero en sentido inverso a la establecida para las Cuentas de Orden Deudoras. No es necesario emplear subcuentas para las Cuentas de Orden Acreedoras.	
CUENTAS	821.00	GARANTIAS RECIBIDAS
	822.00	GARANTIAS OTORGADAS
	829.00	CUENTAS DE REGISTRO



SUPERINTENDENCIA DE CAJAS DE AHORRO

CAPITULO 4

MODELOS DE CONTABILIZACION

En este capítulo se presentan los modelos sobre el procedimiento de contabilización de algunas operaciones de las asociaciones, principalmente aquellas que requieren una forma de contabilización que justifica algunas explicaciones adicionales.

El objetivo de estos modelos es aclarar dudas que pudieran presentarse y evitar la multiplicidad de criterios al registrar un mismo tipo de operación. Estos modelos son de aplicación obligatoria por parte de las asociaciones y se consideran parte de las indicaciones en cuanto a la forma de operación establecida para cada cuenta o subcuenta en el Capítulo tres (3) de este Manual.

Estos modelos incluyen los registros más importantes relacionados con algunas operaciones, lo cual no quiere decir que no se deba realizar otros asientos contables relacionados con los mismos, si fuese necesario.

Los modelos de contabilización que se incluyen a continuación son los siguientes:

Modelo N° 1: Compra de títulos valores disponibles para la venta con ganancia en el valor de mercado

Modelo N° 2: Compra de títulos valores disponible para la venta con pérdida en el valor de mercado

Modelo N° 3: Compra de títulos valores mantenida hasta su vencimiento con **prima**

Modelo N° 4: Compra de títulos valores mantenida hasta su vencimiento con **descuento**

Modelo N° 5: Venta de bienes realizable a plazo

MODELO DE CONTABILIZACIÓN N° 1

COMPRA DE TITULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA

CON GANANCIA EN EL VALOR DE MERCADO

1) Al momento de la compra, se registran las inversiones por su costo de adquisición:			
131.00 (a)	Inversiones disponibles para la venta	xxx	
111.03 (b)	Bancos e instituciones financieras del país		xxx
2) Ajuste por variación en el valor de mercado al cierre de mes			
131.00 (a)	Inversiones disponibles para la venta	xxx	
321.01	Ganancia o perdida no realizada en inversiones disponibles para la venta		xxx
3) Registro de intereses en forma mensual:			
143.01 (c)	Rendimientos en inversiones disponibles para la venta	xxx	
431.00 (d)	Rendimientos en inversiones disponibles para la venta		xxx
4) Por el cobro de los rendimientos:			
111.03 (b)	Bancos e instituciones financieras del país	xxx	
143.01 (c)	Rendimientos en inversiones disponibles para la venta		xxx
5) Por venta de títulos al valor del mercado			
111.03 (b)	Bancos e instituciones financieras del país	xxx	
321.01	Ganancia o pérdida no realizada en inversiones	xxx	
131.00 (a)	Inversiones disponibles para la venta		xxx
442.00 (e)	Ganancia en el valor de las inversiones		xxx

(a), (b), (c), (d), (e) a la subcuenta que corresponda.

MODELO DE CONTABILIZACIÓN N° 2

COMPRA DE TITULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA

CON PÉRDIDA EN EL VALOR DE MERCADO

1) Al momento de la compra, se registran las inversiones por su costo de adquisición:

131.00 (a)	Inversiones disponibles para la venta	xxx
111.03 (b)	Bancos e instituciones financieras del país	xxx

2) Ajuste por variación en el valor de mercado al cierre de mes

321.01	Ganancia o pérdida no realizada en inversiones disponibles para la venta	xxx
131.00 (a)	Inversiones disponibles para la venta	xxx

3) Registro de intereses en forma mensual:

143.01 (c)	Rendimientos en inversiones disponibles para la venta	xxx
431.00 (d)	Rendimientos en inversiones disponibles para la venta	xxx

4) Por el cobro de los rendimientos:

111.03 (b)	Bancos e instituciones financieras del país	xxx
143.01 (c)	Rendimientos en inversiones disponibles para la venta	xxx

5) Venta de títulos al valor del mercado

111.03 (b)	Bancos e instituciones financieras del país	xxx
542.00 (e)	Pérdida en el valor de las inversiones	xxx
131.00 (a)	Inversiones disponibles para la venta	xxx
321.01	Ganancia o pérdida no realizada en inversiones Disponibles para la venta	xxx

(a), (b), (c), (d), (e) a la subcuenta que corresponda.

MODELO DE CONTABILIZACIÓN N° 3

**COMPRA DE TÍTULOS VALORES MANTENIDAS
HASTA SU VENCIMIENTO CON PRIMA**

1) Al momento de la compra, se registran las inversiones por su costo de adquisición:

132.00	Inversiones mantenidas hasta su vencimiento	xxx
111.03 (a)	Bancos e instituciones financieras del país	xxx

2) Amortización de la **prima** en forma mensual:

537.00	Amortización de primas en Inversiones mantenidas hasta su vencimiento	xxx
132.00	Inversiones mantenidas hasta su vencimiento	xxx

3) Registro de intereses en forma mensual:

143.02 (b)	Rendimientos en inversiones mantenidas hasta su vencimiento	xxx
432.00 (c)	Rendimientos en inversiones mantenidas hasta su vencimiento	xxx

4) Por el cobro de los rendimientos:

111.03 (a)	Bancos e instituciones financieras del país	xxx
143.02 (b)	Rendimientos en inversiones mantenidas hasta su vencimiento	xxx

5) Al vencimiento, redención o venta de los títulos

111.03 (a)	Bancos e instituciones financieras del país	xxx
132.00	Inversiones mantenidas hasta su vencimiento	xxx

(a), (b), (c), a la subcuenta que corresponda.

MODELO DE CONTABILIZACIÓN N° 4

**COMPRA DE TÍTULOS VALORES MANTENIDAS
HASTA SU VENCIMIENTO CON DESCUENTO**

1) Al momento de la compra, se registran las inversiones por su costo de adquisición.

132.00	Inversiones mantenidas hasta su vencimiento	xxx
111.03 (a)	Bancos e instituciones financieras del país	xxx

2) Amortización del **descuento** en forma mensual:

132.00	Inversiones mantenidas hasta su vencimiento	xxx
442.00 (d)	Descuentos en Inversiones mantenidas hasta su vencimiento	xxx

3) Registro de intereses en forma mensual:

143.02 (b)	Rendimientos en inversiones mantenidas hasta su vencimiento	xxx
432.00 (c)	Rendimientos en inversiones mantenidas hasta su vencimiento	xxx

4) Por el cobro de los rendimientos:

111.03 (a)	Bancos e instituciones financieras del país	xxx
143.02 (b)	Rendimientos en inversiones mantenidas hasta su vencimiento	xxx

5) Al vencimiento, redención o venta de los títulos

111.03 (a)	Bancos e instituciones financieras del país	xxx
132.00	Inversiones mantenidas hasta su vencimiento	xxx

(a), (b), (c), (d) a la subcuenta que corresponda.



MODELO DE CONTABILIZACION N° 5

VENTA DE BIENES REALIZABLE A PLAZO

A) Cuando se efectúa la venta:

124.01	Prestamos con garantías hipotecarias por adquisición	xxx	
151.02	Bienes inmuebles recibidos en pago		xxx
231.01	Ganancias por ventas de bienes a plazo		xxx

B) A fin de mes dd/mm/aa por los intereses devengados:

142.04.01	Intereses por cobrar por préstamos con garantías hipotecarias adquisición	xxx	
424.01	Intereses por préstamos con garantías hipotecarias, adquisición		xxx

Si el dd/mm/aa al vencer la primera cuota se cobra:

111.03 (a)	Bancos e instituciones financieras del país	xxx	
124.01	Prestamos con garantías hipotecarias por adquisición		xxx
142.04.01	Intereses por cobrar por préstamos con garantías hipotecarias		xxx
231.01	Ganancias por ventas de bienes a plazo	xxx	
461.02	Ingresos por venta de bienes inmuebles recibidos en pago		xxx

C) El 31-05-2.012 por los intereses devengados:

142.04.01	Intereses por cobrar por préstamos con garantías hipotecarias, adquisición	xxx	
424.01	Intereses por préstamos con garantías hipotecarias, adquisición		xxx

Si en la misma fecha el cliente paga la segunda cuota, se cancela el préstamo y se reconoce la ganancia por la venta, al haber sido efectivamente cobrada:

111.03 (a)	Bancos e instituciones financieras del país	xxx
231.01	Ganancias por ventas de bienes a plazo	xxx
124.01	Prestamos con garantías hipotecarias por adquisición	xxx
142.04.01	Intereses por cobrar por préstamos con garantías hipotecarias, adquisición	xxx
461.02	Ingresos por venta de bienes inmuebles recibidos en pago	xxx

Si el cliente no paga la segunda cuota, el 31-05-92.012 la asociación reclasifica a préstamos vencidos el saldo de capital de la venta a plazo y los intereses por cobrar:

126.03	Prestamos vencidos con garantía hipotecaria adquisición	xxx
142.06.03.01	Intereses por cobrar por préstamo vencido con garantía hipotecaria, adquisición	xxx
124.01	Prestamos con garantías hipotecarias por adquisición	xxx
142.04.01	Intereses por cobrar por préstamos con garantías recibidos en pago	xxx

D) La continuación de este procedimiento es similar al de cualquier préstamo vencido.

(a) a la subcuenta que corresponda.



SUPERINTENDENCIA DE CAJAS DE AHORRO

**MANUAL DE CONTABILIDAD PARA CAJAS DE AHORRO,
FONDOS DE AHORRO
Y ASOCIACIONES DE AHORRO SIMILARES**

CAPITULO 5

ESTADOS FINANCIEROS

FORMAS

En este capítulo se incluyen los modelos de estados financieros, incluyendo las notas mínimas, que las cajas de ahorro deben elaborar.

ESTADOS FINANCIEROS

A. PERIODICIDAD

Las Cajas de Ahorro, Fondos de Ahorro y Asociaciones de Ahorro similares sujetas al control y supervisión de la Superintendencia de las Cajas de Ahorro deben elaborar los siguientes estados financieros con la periodicidad indicada:

En forma trimestral:

- | | | |
|---|--------------------------------|-----------|
| - | BALANCE GENERAL | Forma "A" |
| - | ESTADO DE RESULTADOS | Forma "B" |
| - | BALANCE COMPROBACION DETALLADO | Forma "C" |

Las notas a los estados financieros trimestrales, cuyo contenido mínimo se describe en el presente capítulo, forman parte integrante de los correspondientes estados financieros trimestrales.

En forma anual, al 31 de diciembre, Auditado:

- | | | |
|---|------------------------------------|-----------|
| - | ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO | Forma "D" |
| - | ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO | Forma "E" |
| - | ESTADO DE CAMBIOS DE LOS HABERES | Forma "F" |

Las notas a los estados financieros auditados, cuyo contenido mínimo se describe en el presente capítulo, forman parte integrante de los correspondientes estados financieros anuales.

B. FORMA Y PLAZOS DE PRESENTACION

Las formas "A", "B" y "C" deben enviarse trimestral, a esta Superintendencia, por vía Courier o personal a través de correspondencia SUDECA, dentro de los treinta (30) días continuos siguientes al mes que se informa.

Las formas "A", "B", "C", "D", "E" y "F" deben enviarse anual, correspondiente al cierre del ejercicio económico, dentro de los noventa (90) días continuos siguientes al cierre del ejercicio económico y podrá solicitar por escrito antes del vencimiento del término establecido, una prórroga ante la Superintendencia de Caja de Ahorro, la cual no excederá de cuarenta y cinco (45) días continuos.

Los estados financieros auditados anuales a valor histórico, elaborados por las Asociaciones de ahorro podrán presentar a título informativo, sus Estados Financieros ajustados por Inflación, y los estados financieros consolidados o combinados, según corresponda, con el dictamen del auditor externo y sus respectivas notas, preparados de acuerdo con principios de contabilidad de aceptación general y Normas Internacionales de Información Financiera

Deberán remitirse a la Superintendencia, dentro de los noventa (90) días continuos siguientes al cierre del ejercicio económico y podrá solicitar por escrito antes del vencimiento del término establecido, una prórroga ante la Superintendencia de Caja de Ahorro, la cual no excederá de cuarenta y cinco (45) días continuos.

C. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS ANUALES

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

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

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

1. DATOS GENERALES SOBRE LA ASOCIACION

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

2. PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

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

Por lo tanto debe indicarse que los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las disposiciones establecidas por la Superintendencia de Caja de Ahorro, las cuales en general, están de acuerdo con Principios de Contabilidad de Aceptación General. En los casos que no se dé esta última situación, y su efecto sea importante, debe indicarse claramente cuál es el aspecto no previsto por las normas emitidas por el organismo de control.

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

- a) Valuación de activos y pasivos.
- b) Reconocimiento de los ingresos y gastos, principalmente los préstamos.
- c) Determinación de las provisiones para cubrir riesgos de incobrabilidad y desvalorización.
- d) Valuación de los bienes realizables.
- e) Valuación de los distintos tipos de inversiones, ya sean para la venta o mantenidas hasta su vencimiento.
- f) El método de depreciación utilizado.
- g) El método de amortización utilizado.



Si se trata de estados financieros consolidados de la asociación o de estados financieros combinados debe indicarse:

- 1) Nombre de la asociación o conjunta
- 2) Criterios adoptados
- 3) Tratamiento contable

3. CAMBIOS EN LAS POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

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

4. COMPOSICIÓN DE LOS GRUPOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Debe indicarse para cada grupo presentado en los estados financieros la composición de los mismos presentando su desagregación, por lo menos, a nivel de cuentas; destacando en el grupo de inversiones y las cuentas de orden que se utilizan sólo para los efectos de control interno de la asociación.

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

5. INVERSIONES EN VALORES

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

- Valor de mercado, valor nominal, valor en libros, plazo, tasa de interés y ganancias y pérdidas no realizadas, esta última solamente para las inversiones en títulos valores disponibles para la venta.
- Detalle de los vencimientos para las inversiones disponibles para la venta y mantenidas al vencimiento, categorizando: hasta 1 año, entre 1 y 5 años, entre 5 y 10 años y más de 10 años, incluyendo el valor razonable y el costo amortizado según corresponda.
- Tipos de instrumentos financieros y vencimiento promedio.
- Para los fideicomisos de inversión debe revelarse el objeto del fideicomiso y la composición detallada de los activos del mismo.
- Para las inversiones disponibles para la venta: Efectivo recibido y las ganancias o pérdidas brutas obtenidas en la venta de este tipo de inversiones. Bases para determinar el costo de la inversión al calcular las ganancias o pérdidas realizadas.



- Cambios durante el trimestre en la cuenta de ganancias (pérdidas) no realizadas incluida en el patrimonio, originada por la valuación de las Inversiones Disponibles para la Venta.
- Descripción de las circunstancias que originaron ventas o transferencias de las Inversiones Mantenedas al Vencimiento y efecto en resultados, del cambio de decisión.
- Concentraciones de riesgo.

6. CARTERA DE PRÉSTAMOS

Debe revelarse:

- Concentraciones de riesgo por tipo de garantía y por plazo o vencimiento
- Saldo y movimiento de las cuentas de provisión.
- Monto de intereses dejados de reconocer sobre cartera vencida y en litigio.
- Monto de la cartera sobre la que no se acumula intereses (vencida o en litigio).
- Cartera recuperada en el año mediante la adjudicación de bienes.

7. BIENES DE USO

Debe revelarse en esta nota:

- Saldos de propiedades y equipos, clasificados por naturaleza.
- Monto de la depreciación acumulada y monto llevado a gastos de depreciación en el año.
- Ganancias o pérdidas por venta de activos.
- Monto de activos adquiridos bajo contrato de arrendamiento financiero.

8. PARTICIPACIONES EN OTRAS ASOCIACIONES O RELACIONADAS

Para las participaciones en otras asociaciones en las cuales la asociación tiene el control o influencia en su administración, debe revelarse para cada asociación o relacionadas lo siguiente:

- a) Nombre y razón social.
- b) Porcentaje de participación en el capital y la cantidad y clase de acciones poseídas.
- c) Monto de los excedentes no distribuidas por la emisora a la asociación, o de pérdidas no cubiertas.



- d) La cifra de excedente o déficit del ejercicio que están afectando el Estado de Resultados del ejercicio de la asociación.
- e) El importe de los excedentes recibidos de la emisora durante el ejercicio.
- f) Hechos que a la fecha de información no se reflejen en sus estados financieros, pero que sin embargo en el futuro deterioren el patrimonio de la misma.
- g) Para las asociaciones presentadas bajo el método de participación, debe incluirse un resumen de la situación financiera y de los resultados de las mismas, que incluya como mínimo lo siguiente:
 - 1) El total de los principales rubros del activo y pasivo.
 - 2) El total de patrimonio neto.
 - 3) El resultado bruto, operativo, extraordinario y neto.

9. OTROS ACTIVOS.

Esta nota debe revelar:

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

10. PASIVOS.

Esta nota debe revelar:

- Verificar diferencias o descuadres detectados en la contabilización de la cuenta de los Haberes, conformado en parte por: (Aporte de los Asociados, Aporte Oficial del Empleador, Donaciones Recibidas, Retiros Parciales y Aportes no Recibidos del Asociado y Empleador); expresar su opinión y sugerir los ajustes pertinentes.
- Evaluación de rubros como "OBLIGACIONES", con la finalidad de determinar su composición y cuantía si la hubiere. Debe opinarse respecto a la procedencia de los importes registrados.
- Evaluación de los Créditos Diferidos, con el objeto de trasladar a los ejercicios siguientes, los intereses cobrados por anticipado durante el ejercicio económico objeto de la auditoría.



11. PATRIMONIO.

Esta nota debe revelar:

- Evaluación de las Reservas: Opinión sobre la suficiencia de las mismas, su adaptación a los Estatutos de la Asociación y a la Ley de Cajas de Ahorro y Fondos de Ahorro.
- Evaluación de la Ganancia o Pérdida no realizada en Inversiones en Títulos Valore Disponible para la Venta con la finalidad de determinar su composición y cuantía si la hubiere. Debe opinarse respecto a la procedencia de los importes registrados.
- El Informe de Auditoría debe incluir el cuadro de variación relativa Interanual experimentada por el Excedente o Déficit, donde se describa para cada año, las partidas que más han influido en los cambios. Asimismo, deben mencionar el número de asociados para la fecha del cierre del ejercicio.

FORMAS "A"

BALANCE GENERAL

EN FORMA "TRIMESTRAL Y COMPARATIVO"

NOMBRE DE LA ASOCIACIÓN _____
 SECTOR _____; NUMERO DE REGISTRO: _____
 BALANCE GENERAL "TRIMESTRAL" AL _____
(EXPRESADOS EN Bs.)

		<u>Trimestre Anterior</u>	<u>Trimestre Actual</u>	<u>Variación</u>
100.00	ACTIVO	0,00	0,00	0,00
110.00	DISPONIBILIDAD	0,00	0,00	0,00
111.00	EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	0,00	0,00	0,00
111.01	Caja Principal	0,00	0,00	0,00
111.02	Caja chica	0,00	0,00	0,00
112.00	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	0,00	0,00	0,00
112.01	Sector público	0,00	0,00	0,00
112.02	Sector privado	0,00	0,00	0,00
112.03	Disponibilidad restringida	0,00	0,00	0,00
113.00	CUENTA POR COBRAR	0,00	0,00	0,00
113.01	Cuentas por cobrar al empleador	0,00	0,00	0,00
113.02	Cuentas por cobrar a los asociados	0,00	0,00	0,00
114.00	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	0,00	0,00	0,00
114.01	Seguros pagados por anticipado	0,00	0,00	0,00
114.02	Alquileres pagados por anticipado	0,00	0,00	0,00
114.99	Otros gastos pagados por anticipado	0,00	0,00	0,00
120.00	CARTERA DE PRÉSTAMOS	0,00	0,00	0,00
121.00	PRÉSTAMOS CON GARANTÍAS DE HABERES	0,00	0,00	0,00
121.01	Corto plazo	0,00	0,00	0,00
121.02	Mediano plazo	0,00	0,00	0,00
121.03	Largo Plazo	0,00	0,00	0,00
122.00	PRÉSTAMOS CON GARANTÍAS DE HABERES DISPONIBLES			
	DE OTROS ASOCIADOS	0,00	0,00	0,00
122.01	Corto plazo	0,00	0,00	0,00
122.02	Mediano plazo	0,00	0,00	0,00
122.03	Largo Plazo	0,00	0,00	0,00
123.00	PRÉSTAMOS CON GARANTÍAS DE RESERVA DE DOMINIO	0,00	0,00	0,00
123.01	Préstamos con garantías de reserva de dominio	0,00	0,00	0,00
124.00	PRÉSTAMOS CON GARANTÍAS HIPOTECARIAS	0,00	0,00	0,00
124.01	Adquisición	0,00	0,00	0,00
124.02	Construcción	0,00	0,00	0,00
124.03	Terminación	0,00	0,00	0,00
124.04	Ampliación	0,00	0,00	0,00
124.05	Remodelación	0,00	0,00	0,00
124.06	Liberación de hipoteca	0,00	0,00	0,00

NOMBRE DE LA ASOCIACIÓN _____
 SECTOR _____; NUMERO DE REGISTRO: _____
 BALANCE GENERAL "TRIMESTRAL" AL _____
(EXPRESADOS EN Bs.)

		<u>Trimestre</u> <u>Anterior</u>	<u>Trimestre</u> <u>Actual</u>	<u>Variación</u>
125.00	PRÉSTAMOS OTORGADOS (EX ASOCIADOS)	0,00	0,00	0,00
125.01	Préstamos con garantía de reserva de dominio	0,00	0,00	0,00
125.02	Préstamos con garantías hipotecarias	0,00	0,00	0,00
126.00	PRESTAMOS VENCIDOS	0,00	0,00	0,00
126.01	Prestamos con garantía de reserva de dominio	0,00	0,00	0,00
126.02	Prestamos con garantías hipotecarias	0,00	0,00	0,00
127.00	PRESTAMOS EN LITIGIO	0,00	0,00	0,00
127.01	Con garantía de reserva de dominio	0,00	0,00	0,00
127.02	Con garantías hipotecarias	0,00	0,00	0,00
129.00	(ESTIMACIÓN PARA CARTERA DE PRÉSTAMO)	0,00	0,00	0,00
129.01	(Estimación para préstamos con garantía de haberes)	0,00	0,00	0,00
129.02	(Estimación para préstamos con garantía de reserva de dominio)	0,00	0,00	0,00
129.03	(Estimación para préstamos con garantías hipotecarias)	0,00	0,00	0,00
130.00	CARTERA DE INVERSIONES	0,00	0,00	0,00
131.00	INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	0,00	0,00	0,00
131.01	Bonos y obligaciones de la Deuda Pública Nacional, Estatal y Municipal	0,00	0,00	0,00
131.02	Bonos y obligaciones de Organismos de la Administración Descentralizada	0,00	0,00	0,00
131.03	Bonos y obligaciones emitidos por el Banco Central de Venezuela	0,00	0,00	0,00
131.04	Bonos y obligaciones emitidas por empresas públicas	0,00	0,00	0,00
131.05	Bonos y obligaciones emitidas por empresas privadas	0,00	0,00	0,00
131.99	Otras inversiones en títulos valores	0,00	0,00	0,00
132.00	INVERSIONES MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO	0,00	0,00	0,00
132.01	Bonos y obligaciones de la Deuda Pública Nacional, Estatal y Municipal	0,00	0,00	0,00
132.02	Bonos y obligaciones de Organismos de la Administración Descentralizada	0,00	0,00	0,00
132.03	Bonos y obligaciones emitidos por el Banco Central de Venezuela	0,00	0,00	0,00
132.04	Bonos y obligaciones emitidas por empresas públicas	0,00	0,00	0,00
132.05	Bonos y obligaciones emitidas por empresas privadas	0,00	0,00	0,00
132.99	Otras inversiones en títulos valores	0,00	0,00	0,00
133.00	INVERSIONES RELACIONADAS	0,00	0,00	0,00
133.01	Inversiones en asociadas	0,00	0,00	0,00
133.02	Inversiones conjuntas	0,00	0,00	0,00

NOMBRE DE LA ASOCIACIÓN _____
 SECTOR _____; NUMERO DE REGISTRO: _____
 BALANCE GENERAL "TRIMESTRAL" AL _____
(EXPRESADOS EN Bs.)

		<u>Trimestre</u> <u>Anterior</u>	<u>Trimestre</u> <u>Actual</u>	<u>Variación</u>
134.00	OTRAS INVERSIONES	0,00	0,00	0,00
134.01	Colocaciones financieras (mayor a noventa y un (91) días)	0,00	0,00	0,00
134.02	Inversiones restringidas	0,00	0,00	0,00
134.99	Otras inversiones (mayor a noventa y un (91) días)	0,00	0,00	0,00
139.00	(ESTIMACIÓN PARA CARTERA DE INVERSIÓN)	0,00	0,00	0,00
139.01	(Estimación para Inversiones disponibles para la venta)	0,00	0,00	0,00
139.02	(Estimación para inversiones mantenidas hasta su vencimiento)	0,00	0,00	0,00
139.03	(Estimación para Inversiones Relacionadas)	0,00	0,00	0,00
139.99	(Estimación para otras inversiones)	0,00	0,00	0,00
140.00	INTERESES POR COBRAR	0,00	0,00	0,00
141.00	RENDIMIENTOS EN BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	0,00	0,00	0,00
141.01	Sector público	0,00	0,00	0,00
141.02	Sector privado	0,00	0,00	0,00
141.03	Disponibilidad restringida	0,00	0,00	0,00
141.03.01	Reserva de emergencia	0,00	0,00	0,00
141.03.02	Reserva especiales	0,00	0,00	0,00
141.03.99	Otras reservas	0,00	0,00	0,00
142.00	INTERESES POR COBRAR POR CARTERA DE PRÉSTAMOS	0,00	0,00	0,00
142.01	Intereses por cobrar por préstamos con garantías de haberes y con garantías de haberes disponibles de otros asociados	0,00	0,00	0,00
142.02	Intereses por cobrar por préstamos con garantías de reserva de dominio	0,00	0,00	0,00
142.03	Intereses por cobrar por préstamos con garantías hipotecarias	0,00	0,00	0,00
142.04	Intereses por cobrar por préstamos otorgados a ex-asociados	0,00	0,00	0,00
142.05	Intereses por cobrar por préstamos vencidos	0,00	0,00	0,00
143.00	RENDIMIENTOS SOBRE CARTERA DE INVERSIONES	0,00	0,00	0,00
143.01	Rendimientos en inversiones disponibles para la venta	0,00	0,00	0,00
143.02	Rendimientos en inversiones mantenidas hasta su vencimiento	0,00	0,00	0,00
143.03	Rendimientos en otras inversiones	0,00	0,00	0,00
149.00	(ESTIMACIÓN PARA INTERESES POR COBRAR)	0,00	0,00	0,00
149.01	(Estimación para el efectivo y equivalente de efectivo)	0,00	0,00	0,00
149.02	(Estimación para intereses por cobrar sobre cartera de préstamos)	0,00	0,00	0,00
149.03	(Estimación para rendimientos sobre cartera de inversiones)	0,00	0,00	0,00

NOMBRE DE LA ASOCIACIÓN _____
 SECTOR _____; NUMERO DE REGISTRO: _____
 BALANCE GENERAL "TRIMESTRAL" AL _____
(EXPRESADOS EN Bs.)

		<u>Trimestre</u> <u>Anterior</u>	<u>Trimestre</u> <u>Actual</u>	<u>Variación</u>
150.00	BIENES REALIZABLES	0,00	0,00	0,00
151.00	BIENES RECIBIDOS EN PAGO	0,00	0,00	0,00
151.01	Bienes muebles recibidos en pago	0,00	0,00	0,00
151.02	Bienes inmuebles recibidos en pago	0,00	0,00	0,00
152.00	OBRAS EN EJECUCIÓN	0,00	0,00	0,00
152.01	Inmueble en construcción	0,00	0,00	0,00
159.00	(Estimación para bienes recibidos en pago)	0,00	0,00	0,00
159.01	(Estimación para bienes muebles recibidos en pago)	0,00	0,00	0,00
159.02	(Estimación para bienes inmuebles recibidos en pago)	0,00	0,00	0,00
159.03	(Estimación para Inmueble en construcción)	0,00	0,00	0,00
170.00	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	0,00	0,00	0,00
171.00	TERRENOS	0,00	0,00	0,00
171.01	Terrenos	0,00	0,00	0,00
172.00	EDIFICACIONES E INSTALACIONES	0,00	0,00	0,00
172.01	Edificios	0,00	0,00	0,00
172.02	Instalación	0,00	0,00	0,00
172.98	(Depreciación acumulada)	0,00	0,00	0,00
173.00	MOBILIARIO Y EQUIPOS	0,00	0,00	0,00
173.01	Mobiliario de oficina	0,00	0,00	0,00
173.02	Equipos de oficina	0,00	0,00	0,00
173.03	Equipos de seguridad	0,00	0,00	0,00
173.04	Equipos de computación	0,00	0,00	0,00
173.99	Otros equipos	0,00	0,00	0,00
173.98	(Depreciación acumulada de mobiliario y equipos)	0,00	0,00	0,00
174.00	EQUIPOS DE TRANSPORTE	0,00	0,00	0,00
174.01	Vehículos	0,00	0,00	0,00
174.02	Otros equipos de transporte	0,00	0,00	0,00
174.98	(Depreciación acumulada de equipos de transporte)	0,00	0,00	0,00
177.00	OTROS BIENES	0,00	0,00	0,00
177.01	Obras de arte	0,00	0,00	0,00
177.02	Biblioteca	0,00	0,00	0,00
177.99	Otros bienes de uso	0,00	0,00	0,00

NOMBRE DE LA ASOCIACIÓN _____
 SECTOR _____; NUMERO DE REGISTRO: _____
 BALANCE GENERAL "TRIMESTRAL" AL _____
(EXPRESADOS EN Bs.)

		<u>Trimestre</u> <u>Anterior</u>	<u>Trimestre</u> <u>Actual</u>	<u>Variación</u>
180.00	OTROS ACTIVOS	0,00	0,00	0,00
181.00	GASTOS DIFERIDOS	0,00	0,00	0,00
181.01	Mejoras a propiedades tomadas en alquiler	0,00	0,00	0,00
181.02	Adquisición de software	0,00	0,00	0,00
181.03	Compras de licencias (software)	0,00	0,00	0,00
181.04	Perdidas de ejercicios anteriores	0,00	0,00	0,00
181.99	Otros Gastos Diferidos	0,00	0,00	0,00
181.98.	(Amortización acumulada)	0,00	0,00	0,00
182.00	BIENES DIVERSOS	0,00	0,00	0,00
182.01	Bienes dados en alquiler	0,00	0,00	0,00
182.99	Otros bienes para uso de la asociación	0,00	0,00	0,00
182.98	(Depreciación acumulada de bienes diversos)	0,00	0,00	0,00
183.00	CARTERA DE INVERSIONES VENCIDAS	0,00	0,00	0,00
183.01	Mantenidas hasta su vencimiento	0,00	0,00	0,00
183.02	Otras inversiones	0,00	0,00	0,00
185.00	VARIOS	0,00	0,00	0,00
185.01	Depósitos dados en garantía	0,00	0,00	0,00
185.02	Fondos Inmovilizados	0,00	0,00	0,00
185.03	Anticipos de sueldos al personal	0,00	0,00	0,00
185.04	Cuentas por cobrar al empleador (mayor a un año)	0,00	0,00	0,00
185.05	Partida por conciliar	0,00	0,00	0,00
185.06	Papelería y efectos de escritorio	0,00	0,00	0,00
185.07	Inventario de mercancía	0,00	0,00	0,00
185.99	Otras cuentas por cobrar varias	0,00	0,00	0,00
186.00	OPERACIONES EN LITIGIO	0,00	0,00	0,00
186.01	Operaciones en litigio	0,00	0,00	0,00
189.00	(ESTIMACIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	0,00	0,00	0,00
189.01	(Estimación para inversiones vencidas)	0,00	0,00	0,00
189.02	(Estimación otros activos - varios)	0,00	0,00	0,00
189.03	(Estimación para operaciones en litigio)	0,00	0,00	0,00

NOMBRE DE LA ASOCIACIÓN _____
SECTOR _____; NUMERO DE REGISTRO: _____
BALANCE GENERAL "TRIMESTRAL" AL _____
(EXPRESADOS EN Bs.)

		<u>Trimestre</u> <u>Anterior</u>	<u>Trimestre</u> <u>Actual</u>	<u>Variación</u>
200.00	PASIVO	0,00	0,00	0,00
210.00	HABERES	0,00	0,00	0,00
211.00	APORTES RECIBIDOS	0,00	0,00	0,00
211.01	Aporte del Asociado	0,00	0,00	0,00
211.02	Aporte del Empleador	0,00	0,00	0,00
211.03	(Retiros Parciales)	0,00	0,00	0,00
212.00	APORTES NO RECIBIDOS	0,00	0,00	0,00
212.01	Aporte del Asociado	0,00	0,00	0,00
212.02	Aporte del Empleador	0,00	0,00	0,00
213.00	Haberes por pagar	0,00	0,00	0,00
213.01	Haberes asociados	0,00	0,00	0,00
213.02	Haberes ex - asociados	0,00	0,00	0,00
220.00	OBLIGACIONES	0,00	0,00	0,00
221.00	CUENTA POR PAGAR	0,00	0,00	0,00
221.01	Honorarios por pagar	0,00	0,00	0,00
221.02.	Servicios básicos por pagar	0,00	0,00	0,00
221.03	Alquileres	0,00	0,00	0,00
221.04	Proveedores	0,00	0,00	0,00
221.05	Excedentes por pagar	0,00	0,00	0,00
221.06	Dietas	0,00	0,00	0,00
221.07	Impuestos retenidos a terceros	0,00	0,00	0,00
221.08	Montepío	0,00	0,00	0,00
221.09	Mutuo auxilio	0,00	0,00	0,00
221.10	Viáticos	0,00	0,00	0,00
221.99	Otras cuentas por pagar	0,00	0,00	0,00
222.00	COMPROMISOS LABORABLES	0,00	0,00	0,00
222.01	Sueldos de empleados por pagar	0,00	0,00	0,00
222.02	Bono alimentación	0,00	0,00	0,00
222.03	Bono vacacional	0,00	0,00	0,00
222.04	Vacaciones no disfrutadas	0,00	0,00	0,00
222.05	Utilidades por pagar	0,00	0,00	0,00
222.06	Prestaciones sociales	0,00	0,00	0,00
222.07	Intereses sobre prestaciones sociales	0,00	0,00	0,00
222.08	Seguro colectivo	0,00	0,00	0,00
222.09	Caja de ahorro	0,00	0,00	0,00
222.10	Seguro social obligatorio	0,00	0,00	0,00
222.11	Paro forzoso	0,00	0,00	0,00
222.12	Ley política habitacional	0,00	0,00	0,00
222.13	Inces	0,00	0,00	0,00
222.99	Otras obligaciones contractuales	0,00	0,00	0,00

NOMBRE DE LA ASOCIACIÓN _____
 SECTOR _____; NUMERO DE REGISTRO: _____
 BALANCE GENERAL "TRIMESTRAL" AL _____
(EXPRESADOS EN Bs.)

		<u>Trimestre</u> <u>Anterior</u>	<u>Trimestre</u> <u>Actual</u>	<u>Variación</u>
230.00	CREDITOS DIFERIDOS	0,00	0,00	0,00
231.00	INGRESOS DIFERIDOS	0,00	0,00	0,00
231.01	Ganancias por venta de bienes a plazo	0,00	0,00	0,00
231.02	Alquileres cobrados por anticipado	0,00	0,00	0,00

NOMBRE DE LA ASOCIACIÓN _____
SECTOR _____; NUMERO DE REGISTRO: _____
BALANCE GENERAL "TRIMESTRAL" AL _____
(EXPRESADOS EN Bs.)

		<u>Trimestre Anterior</u>	<u>Trimestre Actual</u>	<u>Variación</u>
300.00	PATRIMONIO	0,00	0,00	0,00
310.00	RESERVAS LEGALES	0,00	0,00	0,00
311.00	RESERVAS	0,00	0,00	0,00
311.01	Reserva de emergencia	0,00	0,00	0,00
311.02	Reservas especiales	0,00	0,00	0,00
311.99	Otras reservas	0,00	0,00	0,00
320.00	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	0,00	0,00	0,00
321.00	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	0,00	0,00	0,00
321.01	Ganancia o pérdida no realizada en inversiones disponibles para la venta	0,00	0,00	0,00
330.00	EXCEDENTE O DEFICIT	0,00	0,00	0,00
331.00	EXCEDENTE O DEFICIT	0,00	0,00	0,00
331.01	Excedente o déficit del ejercicio actual	0,00	0,00	0,00
331.02	Excedente o déficit de ejercicios anteriores	0,00	0,00	0,00
340.00	DONACIONES RECIBIDAS	0,00	0,00	0,00
341.00	DONACIONES RECIBIDAS	0,00	0,00	0,00
341.01	Donaciones Recibidas	0,00	0,00	0,00

FORMAS "B"

ESTADO DE RESULTADOS

EN FORMA "TRIMESTRAL Y COMPARATIVO"

NOMBRE DE LA ASOCIACIÓN _____
SECTOR _____; NUMERO DE REGISTRO: _____
ESTADO DE RESULTADOS "TRIMESTRAL" AL _____
(EXPRESADOS EN Bs.)

		<u>Trimestre Anterior</u>	<u>Trimestre Actual</u>	<u>Variación</u>
400.00	INGRESOS	0,00	0,00	0,00
410.00	INGRESOS FINANCIEROS	0,00	0,00	0,00
412.00	RENDIMIENTOS EN BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS.	0,00	0,00	0,00
412.01	Sector Público.	0,00	0,00	0,00
412.02	Sector Privado	0,00	0,00	0,00
412.03	Rendimientos por disponibilidad restringida	0,00	0,00	0,00
420.00	INGRESOS POR CARTERA DE PRÉSTAMOS	0,00	0,00	0,00
421.00	INTERESES POR PRÉSTAMOS CON GARANTÍA DE HABERES Y GARANTÍA DE HABERES DISPONIBLES DE OTROS ASOCIADOS	0,00	0,00	0,00
421.01	Corto plazo	0,00	0,00	0,00
421.02	Mediano plazo	0,00	0,00	0,00
421.03	Largo plazo	0,00	0,00	0,00
422.00	INTERESES POR PRÉSTAMOS CON GARANTÍA DE RESERVA DE DOMINIO	0,00	0,00	0,00
422.01	Intereses por préstamos con garantía de reserva de dominio	0,00	0,00	0,00
423.00	INTERESES POR PRÉSTAMOS CON GARANTÍA HIPOTECARIAS	0,00	0,00	0,00
423.01	Adquisición	0,00	0,00	0,00
423.02	Construcción	0,00	0,00	0,00
423.03	Terminación	0,00	0,00	0,00
423.04	Ampliación	0,00	0,00	0,00
423.05	Remodelación	0,00	0,00	0,00
423.06	Liberación de hipoteca	0,00	0,00	0,00
424.00	INTERESES POR PRÉSTAMOS A EX ASOCIADOS	0,00	0,00	0,00
424.01	Préstamos con garantía de reserva de dominio	0,00	0,00	0,00
424.02	Intereses por préstamos con garantías hipotecarias	0,00	0,00	0,00
425.00	INTERESES POR PRÉSTAMOS VENCIDOS	0,00	0,00	0,00
425.01	Con Garantías De Haberes	0,00	0,00	0,00
425.02	Préstamos con garantía de reserva de dominio	0,00	0,00	0,00
425.03	Intereses por préstamos con garantías hipotecarias	0,00	0,00	0,00
430.00	RENDIMIENTOS SOBRE CARTERA DE INVERSIÓN	0,00	0,00	0,00
431.00	RENDIMIENTOS EN INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	0,00	0,00	0,00
431.01	Rendimientos por bonos y obligaciones de la Deuda Pública Nacional, Estatal y Municipal	0,00	0,00	0,00

NOMBRE DE LA ASOCIACIÓN _____
SECTOR _____; NUMERO DE REGISTRO: _____
ESTADO DE RESULTADOS "TRIMESTRAL" AL _____
(EXPRESADOS EN Bs.)

		<u>Trimestre Anterior</u>	<u>Trimestre Actual</u>	<u>Variación</u>
431.02	Rendimientos por bonos y obligaciones de Organismos de la Administración Descentralizada	0,00	0,00	0,00
431.03	Rendimientos por bonos y obligaciones emitidos por el Banco Central de Venezuela	0,00	0,00	0,00
431.04	Rendimientos bonos y obligaciones emitidas por empresas públicas	0,00	0,00	0,00
431.05	Rendimientos bonos y obligaciones emitidas por empresas privadas	0,00	0,00	0,00
431.99	Rendimientos por otras inversiones en títulos valores	0,00	0,00	0,00
432.00	RENDIMIENTOS EN INVERSIONES MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO	0,00	0,00	0,00
432.01	Rendimientos por bonos y obligaciones de la Deuda Pública Nacional, Estatal y Municipal	0,00	0,00	0,00
432.02	Rendimientos por bonos y obligaciones de Organismos de la Administración Descentralizada	0,00	0,00	0,00
432.03	Rendimientos por bonos y obligaciones emitidos por el Banco Central de Venezuela	0,00	0,00	0,00
432.04	Rendimientos bonos y obligaciones emitidas por empresas públicas	0,00	0,00	0,00
432.05	Rendimientos bonos y obligaciones emitidas por empresas privadas	0,00	0,00	0,00
432.99	Rendimientos por otras inversiones en títulos valores	0,00	0,00	0,00
433.00	GANANCIAS EN INVERSIONES RELACIONADAS	0,00	0,00	0,00
433.01	Ganancias por inversiones en asociadas	0,00	0,00	0,00
433.02	Ganancias en venta de las inversiones en asociadas	0,00	0,00	0,00
433.03	Ganancias por inversiones en conjuntas	0,00	0,00	0,00
433.04	Ganancias en venta de las inversiones en conjuntas	0,00	0,00	0,00
433.05	Disminución de la estimación para inversiones en asociadas	0,00	0,00	0,00
434.00	RENDIMIENTOS EN OTRAS INVERSIONES	0,00	0,00	0,00
434.01	Rendimientos por colocaciones financieras (mayor a noventa y un (91) días)	0,00	0,00	0,00
434.02	Rendimientos por Inversiones restringidas	0,00	0,00	0,00
434.99	Rendimientos por otras inversiones (mayor a noventa y un (91) días)	0,00	0,00	0,00
440.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	0,00	0,00	0,00
441.00	INGRESOS POR DIFERENCIAS DE CAMBIO	0,00	0,00	0,00
441.01	Cartera de inversión	0,00	0,00	0,00

NOMBRE DE LA ASOCIACIÓN _____
 SECTOR _____; NUMERO DE REGISTRO: _____
 ESTADO DE RESULTADOS "TRIMESTRAL" AL _____
(EXPRESADOS EN Bs.)

		<u>Trimestre Anterior</u>	<u>Trimestre Actual</u>	<u>Variación</u>
442.00	GANANCIA EN EL VALOR DE LAS INVERSIONES	0,00	0,00	0,00
442.01	Bonos y obligaciones de la Deuda Pública Nacional, Estadal y Municipal	0,00	0,00	0,00
442.02	Bonos y obligaciones de Organismos de la Administración Descentralizada	0,00	0,00	0,00
442.03	Bonos y obligaciones emitidos por el Banco Central de Venezuela	0,00	0,00	0,00
442.04	Bonos y obligaciones emitidas por empresas públicas	0,00	0,00	0,00
442.05	Bonos y obligaciones emitidas por empresas privadas	0,00	0,00	0,00
442.99	Otras inversiones en títulos valores	0,00	0,00	0,00
449.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	0,00	0,00	0,00
449.01	Ingresos por alquiler de bienes	0,00	0,00	0,00
449.02	Ingresos por recuperación de gastos	0,00	0,00	0,00
449.03	Disminución de provisiones	0,00	0,00	0,00
449.04	Comisiones pagadas por proveedores	0,00	0,00	0,00
449.05	Intereses de mora deuda del empleador	0,00	0,00	0,00
449.99	Ingresos operativos varios	0,00	0,00	0,00
460.00	INGRESOS POR BIENES REALIZABLES	0,00	0,00	0,00
461.00	INGRESOS POR VENTAS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO	0,00	0,00	0,00
461.01	Ingresos por venta de bienes muebles recibidos en pago	0,00	0,00	0,00
461.02	Ingresos por venta de bienes inmuebles recibidos en pago	0,00	0,00	0,00
480.00	GANANCIAS	0,00	0,00	0,00
481.00	GANANCIAS	0,00	0,00	0,00
481.01	Donaciones	0,00	0,00	0,00
481.02	Venta de activos	0,00	0,00	0,00
481.03	Excedentes no reclamados por ex-asociados	0,00	0,00	0,00
481.04	Haberes de ex-asociados no reclamados	0,00	0,00	0,00
481.99	Otras ganancias	0,00	0,00	0,00

NOMBRE DE LA ASOCIACIÓN _____
 SECTOR _____; NUMERO DE REGISTRO: _____
 ESTADO DE RESULTADOS "TRIMESTRAL" AL _____
(EXPRESADOS EN Bs.)

		<u>Trimestre</u> <u>Anterior</u>	<u>Trimestre</u> <u>Actual</u>	<u>Variación</u>
500.00	GASTOS	0,00	0,00	0,00
510.00	GASTOS FINANCIEROS	0,00	0,00	0,00
511.00	GASTOS POR OPERACIONES BANCARIAS	0,00	0,00	0,00
511.01	Emisión de cheques de gerencia	0,00	0,00	0,00
511.02	Por transferencias cuenta corriente	0,00	0,00	0,00
511.03	Por transferencias cuenta ahorro	0,00	0,00	0,00
511.04	Estados de cuenta	0,00	0,00	0,00
511.05	Emisión de chequeras	0,00	0,00	0,00
511.06	Por cheques devueltos	0,00	0,00	0,00
511.07	Referencias bancarias	0,00	0,00	0,00
511.99	Otros gastos bancarios	0,00	0,00	0,00
520.00	GASTOS POR CONSTITUCIÓN DE LA ESTIMACIÓN	0,00	0,00	0,00
521.00	GASTOS POR CONSTITUCIÓN DE LA ESTIMACIÓN PARA CARTERA DE PRÉSTAMOS	0,00	0,00	0,00
521.01	Para los préstamos con garantía de haberes	0,00	0,00	0,00
521.02	Para los préstamos con garantía de reserva de dominio	0,00	0,00	0,00
521.03	Para los préstamos con garantía hipotecaria	0,00	0,00	0,00
522.00	GASTOS POR CONSTITUCIÓN DE LA ESTIMACIÓN PARA CARTERA DE INVERSIONES	0,00	0,00	0,00
522.01	Para las inversiones disponibles para la venta	0,00	0,00	0,00
522.02	Para las inversiones mantenidas hasta su vencimiento	0,00	0,00	0,00
522.03	Para las inversiones relacionadas	0,00	0,00	0,00
522.99	Para las otras inversiones	0,00	0,00	0,00
523.00	GASTOS POR CONSTITUCIÓN DE LA ESTIMACIÓN PARA INTERESES DEVENGADOS Y NO COBRADOS	0,00	0,00	0,00
523.01	Efectivo y equivalente de efectivo	0,00	0,00	0,00
523.02	Intereses devengados y no cobrados sobre cartera de préstamo	0,00	0,00	0,00
523.03	Rendimientos devengados y no cobrados sobre cartera de inversiones	0,00	0,00	0,00
524.00	GASTOS POR CONSTITUCIÓN DE LA ESTIMACIÓN PARA BIENES REALIZABLES	0,00	0,00	0,00
524.01	Bienes muebles recibidos en pago	0,00	0,00	0,00
524.02	Bienes inmuebles recibidos en pago	0,00	0,00	0,00

NOMBRE DE LA ASOCIACIÓN _____
 SECTOR _____; NUMERO DE REGISTRO: _____
 ESTADO DE RESULTADOS "TRIMESTRAL" AL _____
(EXPRESADOS EN Bs.)

		<u>Trimestre Anterior</u>	<u>Trimestre Actual</u>	<u>Variación</u>
525.00	GASTOS POR CONSTITUCIÓN DE LA ESTIMACIÓN DE OTROS ACTIVOS	0,00	0,00	0,00
525.01	Inversiones vencidas	0,00	0,00	0,00
525.02	Varios	0,00	0,00	0,00
525.03	Operaciones en litigio	0,00	0,00	0,00
530.00	DEPRECIACIÓN DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO, BIENES BIENES DIVERSOS Y AMORTIZACIÓN DE LA CARTERA DE INVERSIONES Y GASTOS DIFERIDOS	0,00	0,00	0,00
531.00	DEPRECIACIÓN DE EDIFICACIONES	0,00	0,00	0,00
531.01	Depreciación acumulada de edificios	0,00	0,00	0,00
531.02	Depreciación acumulada de instalación	0,00	0,00	0,00
532.00	DEPRECIACIÓN DE MOBILIARIO Y EQUIPOS	0,00	0,00	0,00
532.01	Depreciación acumulada de mobiliario de oficina	0,00	0,00	0,00
532.02	Depreciación acumulada de equipo de oficina	0,00	0,00	0,00
532.03	Depreciación acumulada de equipo de seguridad	0,00	0,00	0,00
532.04	Depreciación acumulada de equipo de computación	0,00	0,00	0,00
532.05	Depreciación acumulada de otros equipos	0,00	0,00	0,00
533.00	DEPRECIACIÓN DE EQUIPOS DE TRANSPORTE	0,00	0,00	0,00
533.01	Depreciación acumulada vehículos	0,00	0,00	0,00
533.02	Depreciación acumulada otros equipos de transporte	0,00	0,00	0,00
534.00	DEPRECIACIÓN DE BIENES DIVERSOS	0,00	0,00	0,00
534.01	Depreciación acumulada de bienes dados en alquiler	0,00	0,00	0,00
534.99	Depreciación acumulada otros bienes para uso de los asociados	0,00	0,00	0,00
537.00	AMORTIZACIÓN DE LAS INVERSIONES MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO	0,00	0,00	0,00
537.01	Bonos y obligaciones de la Deuda Pública Nacional, Estadal y Municipal	0,00	0,00	0,00
537.02	Bonos y obligaciones de Organismos de la Administración Descentralizada	0,00	0,00	0,00
537.03	Bonos y obligaciones emitidos por el Banco Central de Venezuela	0,00	0,00	0,00
537.04	Bonos y obligaciones emitidas por empresas públicas	0,00	0,00	0,00
537.05	Bonos y obligaciones emitidas por empresas privadas	0,00	0,00	0,00
537.99	Otras inversiones en títulos valores	0,00	0,00	0,00

NOMBRE DE LA ASOCIACIÓN _____
 SECTOR _____; NUMERO DE REGISTRO: _____
 ESTADO DE RESULTADOS "TRIMESTRAL" AL _____
(EXPRESADOS EN Bs.)

		<u>Trimestre</u> <u>Anterior</u>	<u>Trimestre</u> <u>Actual</u>	<u>Variación</u>
538.00	AMORTIZACIÓN DE GASTOS DIFERIDOS	0,00	0,00	0,00
538.01	Amortización acumulada mejoras de inmueble	0,00	0,00	0,00
538.02	Amortización acumulada mejoras a propiedades tomadas en alquiler	0,00	0,00	0,00
538.03	Amortización acumulada adquisición de software	0,00	0,00	0,00
538.04	Amortización acumulada compras de licencias software	0,00	0,00	0,00
538.99	Amortización acumulada otros gastos diferidos	0,00	0,00	0,00
540.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS	0,00	0,00	0,00
541.00	GASTOS POR DIFERENCIAS DE CAMBIO	0,00	0,00	0,00
541.01	Cartera de inversión	0,00	0,00	0,00
542.00	PERDIDA EN EL VALOR DE LAS INVERSIONES	0,00	0,00	0,00
542.01	Bonos y obligaciones de la Deuda Pública Nacional, Estatal y Municipal	0,00	0,00	0,00
542.02	Bonos y obligaciones de Organismos de la Administración Descentralizada	0,00	0,00	0,00
542.03	Bonos y obligaciones emitidos por el Banco Central de Venezuela	0,00	0,00	0,00
542.04	Bonos y obligaciones emitidas por empresas públicas	0,00	0,00	0,00
542.05	Bonos y obligaciones emitidas por empresas privadas	0,00	0,00	0,00
542.99	Otras inversiones en títulos valores	0,00	0,00	0,00
543.00	GASTOS POR INVERSIONES RELACIONADAS	0,00	0,00	0,00
543.01	Perdida por inversiones en asociadas	0,00	0,00	0,00
543.02	Perdida en venta de las inversiones en asociadas	0,00	0,00	0,00
543.03	Perdida por inversiones en conjuntas	0,00	0,00	0,00
543.04	Perdida en venta de las inversiones en conjuntas	0,00	0,00	0,00
550.00	PAGOS POR SERVICIOS RECIBIDOS	0,00	0,00	0,00
551.00	GASTOS POR HONORARIOS PROFESIONALES	0,00	0,00	0,00
551.01	Audidores Externos	0,00	0,00	0,00
551.02	Contadores Externos	0,00	0,00	0,00
551.03	Asesorías legales	0,00	0,00	0,00
551.04	Sistemas y procedimientos	0,00	0,00	0,00
551.05	Asesorías comerciales y financieras	0,00	0,00	0,00
551.99	Otros Servicios Externos	0,00	0,00	0,00

NOMBRE DE LA ASOCIACIÓN _____
 SECTOR _____; NUMERO DE REGISTRO: _____
 ESTADO DE RESULTADOS "TRIMESTRAL" AL _____
(EXPRESADOS EN Bs.)

		<u>Trimestre</u> <u>Anterior</u>	<u>Trimestre</u> <u>Actual</u>	<u>Variación</u>
552.00	GASTOS POR SERVICIOS BÁSICOS	0,00	0,00	0,00
552.01	Por servicio de electricidad	0,00	0,00	0,00
552.02	Por servicio de telefonía	0,00	0,00	0,00
552.03	Pago por suministro de agua	0,00	0,00	0,00
552.04	Por servicio de aseo	0,00	0,00	0,00
552.05	Condominio	0,00	0,00	0,00
552.06	Por servicio de gas	0,00	0,00	0,00
552.07	Por acceso a Internet	0,00	0,00	0,00
552.08	Por servicio de cable tv	0,00	0,00	0,00
552.09	Proveedores	0,00	0,00	0,00
552.99	Otros servicios	0,00	0,00	0,00
553.00	ALQUILERES Y MANTENIMIENTOS	0,00	0,00	0,00
553.01	Alquileres	0,00	0,00	0,00
553.02	Mantenimiento de equipos	0,00	0,00	0,00
553.03	Mantenimiento de mobiliario	0,00	0,00	0,00
553.04	Mantenimiento de inmuebles	0,00	0,00	0,00
560.00	GASTOS DE PERSONAL	0,00	0,00	0,00
561.00	GASTOS DE NÓMINA	0,00	0,00	0,00
561.01	Sueldos de empleados	0,00	0,00	0,00
561.02	Bono alimentación	0,00	0,00	0,00
561.03	Bono vacacional	0,00	0,00	0,00
561.04	Vacaciones no disfrutadas	0,00	0,00	0,00
561.05	Utilidades	0,00	0,00	0,00
561.06	Prestaciones sociales	0,00	0,00	0,00
561.07	Intereses sobre prestaciones sociales	0,00	0,00	0,00
561.08	Seguro colectivo	0,00	0,00	0,00
561.09	Caja de ahorro	0,00	0,00	0,00
561.10	Horas extras	0,00	0,00	0,00
561.11	Gastos de pasaje y transporte	0,00	0,00	0,00
561.12	Seguro social obligatorio	0,00	0,00	0,00
561.13	Paro forzoso	0,00	0,00	0,00
561.14	Ley política habitacional	0,00	0,00	0,00
561.15	Inces	0,00	0,00	0,00
561.99	Otras remuneraciones y bonificaciones	0,00	0,00	0,00

NOMBRE DE LA ASOCIACIÓN _____
 SECTOR _____; NUMERO DE REGISTRO: _____
 ESTADO DE RESULTADOS "TRIMESTRAL" AL _____
(EXPRESADOS EN Bs.)

		<u>Trimestre</u> <u>Anterior</u>	<u>Trimestre</u> <u>Actual</u>	<u>Variación</u>
<u>570.00</u>	<u>GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS</u>	0,00	0,00	0,00
571.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	0,00	0,00	0,00
571.01	Dietas	0,00	0,00	0,00
571.02	Viáticos	0,00	0,00	0,00
571.03	Mudanzas y otros traslados	0,00	0,00	0,00
571.04	Multas	0,00	0,00	0,00
571.05	Gastos legales	0,00	0,00	0,00
571.06	Portes y estampillas fiscales	0,00	0,00	0,00
571.07	Materiales y útiles de aseo	0,00	0,00	0,00
571.08	Papelería y efectos de escritorio	0,00	0,00	0,00
571.09	Combustibles	0,00	0,00	0,00
571.10	Seguros	0,00	0,00	0,00
571.99	Otros gastos generales	0,00	0,00	0,00

FORMAS "C"

BALANCE COMPROBACION

EN FORMA "TRIMESTRAL "

NOMBRE DE LA ASOCIACIÓN _____
SECTOR _____; NUMERO DE REGISTRO: _____
BALANCE COMPROBACION "TRIMESTRAL" AL _____
(EXPRESADOS EN Bs.)

		<u>SALDO</u> <u>ANTERIOR</u>	<u>DEBE</u>	<u>HABER</u>	<u>SALDO</u> <u>ACTUAL</u>
100.00	ACTIVO	0,00	0,00	0,00	0,00
110.00	DISPONIBILIDAD	0,00	0,00	0,00	0,00
111.00	EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	0,00	0,00	0,00	0,00
111.01	Caja Principal	0,00	0,00	0,00	0,00
111.02	Caja chica	0,00	0,00	0,00	0,00
112.00	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	0,00	0,00	0,00	0,00
112.01	Sector público	0,00	0,00	0,00	0,00
112.01.01	Moneda Nacional	0,00	0,00	0,00	0,00
112.01.01.01	Cuentas corrientes	0,00	0,00	0,00	0,00
112.01.01.02	Cuentas de ahorro	0,00	0,00	0,00	0,00
112.01.01.03	Colocaciones menores o iguales a noventa (90) días	0,00	0,00	0,00	0,00
112.01.01.99	Otras operaciones menores o iguales a noventa (90) días	0,00	0,00	0,00	0,00
112.01.02.	Moneda Extranjera	0,00	0,00	0,00	0,00
112.01.02.01	Cuentas corrientes	0,00	0,00	0,00	0,00
112.01.02.02	Cuentas de ahorro	0,00	0,00	0,00	0,00
112.01.02.03	Colocaciones menores o iguales a noventa (90) días	0,00	0,00	0,00	0,00
112.01.02.99	Otras operaciones menores o iguales a noventa (90) días	0,00	0,00	0,00	0,00
112.02	Sector privado	0,00	0,00	0,00	0,00
112.02.01	Moneda Nacional	0,00	0,00	0,00	0,00
112.02.01.01	Cuentas corrientes	0,00	0,00	0,00	0,00
112.02.01.02	Cuentas de ahorro	0,00	0,00	0,00	0,00
112.02.01.03	Colocaciones menores o iguales a noventa (90) días	0,00	0,00	0,00	0,00
112.02.01.99	Otras operaciones menores o iguales a noventa (90) días	0,00	0,00	0,00	0,00
112.02.02	Moneda Extranjera	0,00	0,00	0,00	0,00
112.02.02.01	Cuentas corrientes	0,00	0,00	0,00	0,00
112.02.02.02	Cuentas de ahorro	0,00	0,00	0,00	0,00
112.02.02.03	Colocaciones menores o iguales a noventa (90) días	0,00	0,00	0,00	0,00
112.02.02.99	Otras operaciones menores o iguales a noventa (90) días	0,00	0,00	0,00	0,00
112.03	Disponibilidad restringida	0,00	0,00	0,00	0,00
112.03.01	Reserva de emergencia	0,00	0,00	0,00	0,00
112.03.02	Reserva especiales	0,00	0,00	0,00	0,00
112.03.99	Otras reservas	0,00	0,00	0,00	0,00
113.00	CUENTA POR COBRAR	0,00	0,00	0,00	0,00
113.01	Cuentas por cobrar al empleador	0,00	0,00	0,00	0,00
113.01.01	Aporte del asociado	0,00	0,00	0,00	0,00

NOMBRE DE LA ASOCIACIÓN _____
SECTOR _____; NUMERO DE REGISTRO: _____
BALANCE COMPROBACION "TRIMESTRAL" AL _____
(EXPRESADOS EN Bs.)

		<u>SALDO</u>	<u>DEBE</u>	<u>HABER</u>	<u>SALDO</u>
		<u>ANTERIOR</u>			<u>ACTUAL</u>
113.01.02	Aporte del empleador	0,00	0,00	0,00	0,00
113.01.03	Retenciones de los asociados	0,00	0,00	0,00	0,00
113.01.99	Otros cuentas por cobrar al empleador	0,00	0,00	0,00	0,00
113.02	Cuentas por cobrar a los asociados	0,00	0,00	0,00	0,00
113.02.01	Aporte del asociado	0,00	0,00	0,00	0,00
113.02.02	Mutuo auxilio	0,00	0,00	0,00	0,00
113.02.03	Montepío	0,00	0,00	0,00	0,00
113.02.04	Seguros	0,00	0,00	0,00	0,00
113.02.99	Otras cuentas por cobrar a los asociados	0,00	0,00	0,00	0,00
114.00	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	0,00	0,00	0,00	0,00
114.01	Seguros pagados por anticipado	0,00	0,00	0,00	0,00
114.01.01	Sobre bienes muebles	0,00	0,00	0,00	0,00
114.01.02	Sobre bienes inmuebles	0,00	0,00	0,00	0,00
114.01.03	Fianza de fiel cumplimiento	0,00	0,00	0,00	0,00
114.01.99	Otros seguros pagados por anticipado	0,00	0,00	0,00	0,00
114.02	Alquileres pagados por anticipado	0,00	0,00	0,00	0,00
114.02.01	Sobre bienes muebles	0,00	0,00	0,00	0,00
114.02.02	Sobre bienes inmuebles	0,00	0,00	0,00	0,00
114.99	Otros gastos pagados por anticipado	0,00	0,00	0,00	0,00
120.00	CARTERA DE PRÉSTAMOS	0,00	0,00	0,00	0,00
121.00	PRÉSTAMOS CON GARANTÍAS DE HABERES	0,00	0,00	0,00	0,00
121.01	Corto plazo	0,00	0,00	0,00	0,00
121.02	Mediano plazo	0,00	0,00	0,00	0,00
121.03	Largo Plazo	0,00	0,00	0,00	0,00
122.00	PRÉSTAMOS CON GARANTÍAS DE HABERES DISPONIBLES DE OTROS ASOCIADOS	0,00	0,00	0,00	0,00
122.01	Corto plazo	0,00	0,00	0,00	0,00
122.02	Mediano plazo	0,00	0,00	0,00	0,00
122.03	Largo Plazo	0,00	0,00	0,00	0,00
123.00	PRÉSTAMOS CON GARANTÍAS DE RESERVA DE DOMINIO	0,00	0,00	0,00	0,00
123.01	Préstamos con garantías de reserva de dominio	0,00	0,00	0,00	0,00

NOMBRE DE LA ASOCIACIÓN _____
SECTOR _____; NUMERO DE REGISTRO: _____
BALANCE COMPROBACION "TRIMESTRAL" AL _____
(EXPRESADOS EN Bs.)

		<u>SALDO</u>	<u>DEBE</u>	<u>HABER</u>	<u>SALDO</u>
		<u>ANTERIOR</u>			<u>ACTUAL</u>
124.00	PRÉSTAMOS CON GARANTÍAS HIPOTECARIAS	0,00	0,00	0,00	0,00
124.01	Adquisición	0,00	0,00	0,00	0,00
124.02	Construcción	0,00	0,00	0,00	0,00
124.03	Terminación	0,00	0,00	0,00	0,00
124.04	Ampliación	0,00	0,00	0,00	0,00
124.05	Remodelación	0,00	0,00	0,00	0,00
124.06	Liberación de hipoteca	0,00	0,00	0,00	0,00
125.00	PRÉSTAMOS OTORGADOS (EX ASOCIADOS)	0,00	0,00	0,00	0,00
125.01	Préstamos con garantía de reserva de dominio	0,00	0,00	0,00	0,00
125.02	Préstamos con garantías hipotecarias	0,00	0,00	0,00	0,00
125.02.01	Adquisición	0,00	0,00	0,00	0,00
125.02.02	Construcción	0,00	0,00	0,00	0,00
125.02.03	Terminación	0,00	0,00	0,00	0,00
125.02.04	Ampliación	0,00	0,00	0,00	0,00
125.02.05	Remodelación	0,00	0,00	0,00	0,00
125.02.06	Liberación de hipoteca	0,00	0,00	0,00	0,00
126.00	PRESTAMOS VENCIDOS	0,00	0,00	0,00	0,00
126.01	Prestamos con garantía de reserva de dominio	0,00	0,00	0,00	0,00
126.02	Prestamos con garantías hipotecarias	0,00	0,00	0,00	0,00
126.02.01	Adquisición	0,00	0,00	0,00	0,00
126.02.02	Construcción	0,00	0,00	0,00	0,00
126.02.03	Terminación	0,00	0,00	0,00	0,00
126.02.04	Ampliación	0,00	0,00	0,00	0,00
126.02.05	Remodelación	0,00	0,00	0,00	0,00
126.02.06	Liberación de hipoteca	0,00	0,00	0,00	0,00
127.00	PRESTAMOS EN LITIGIO	0,00	0,00	0,00	0,00
127.01	Con garantía de reserva de dominio	0,00	0,00	0,00	0,00
127.02	Con garantías hipotecarias	0,00	0,00	0,00	0,00
127.02.01	Adquisición	0,00	0,00	0,00	0,00
127.02.02	Construcción	0,00	0,00	0,00	0,00
127.02.03	Terminación	0,00	0,00	0,00	0,00
127.02.04	Ampliación	0,00	0,00	0,00	0,00
127.02.05	Remodelación	0,00	0,00	0,00	0,00
127.02.06	Liberación de hipoteca	0,00	0,00	0,00	0,00

NOMBRE DE LA ASOCIACIÓN _____
SECTOR _____; NUMERO DE REGISTRO: _____
BALANCE COMPROBACION "TRIMESTRAL" AL _____
(EXPRESADOS EN Bs.)

		<u>SALDO</u>	<u>DEBE</u>	<u>HABER</u>	<u>SALDO</u>
		<u>ANTERIOR</u>			<u>ACTUAL</u>
129.00	(ESTIMACIÓN PARA CARTERA DE PRÉSTAMO)	0,00	0,00	0,00	0,00
129.01	(Estimación para préstamos con garantía de haberes)	0,00	0,00	0,00	0,00
129.02	(Estimación para préstamos con garantía de reserva de dominio)	0,00	0,00	0,00	0,00
129.03	(Estimación para préstamos con garantías hipotecarias)	0,00	0,00	0,00	0,00
130.00	CARTERA DE INVERSIONES	0,00	0,00	0,00	0,00
131.00	INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	0,00	0,00	0,00	0,00
131.01	Bonos y obligaciones de la Deuda Pública Nacional, Estatal y Municipal	0,00	0,00	0,00	0,00
131.02	Bonos y obligaciones de Organismos de la Administración Descentralizada	0,00	0,00	0,00	0,00
131.03	Bonos y obligaciones emitidos por el Banco Central de Venezuela	0,00	0,00	0,00	0,00
131.04	Bonos y obligaciones emitidas por empresas públicas	0,00	0,00	0,00	0,00
131.05	Bonos y obligaciones emitidas por empresas privadas	0,00	0,00	0,00	0,00
131.99	Otras inversiones en títulos valores	0,00	0,00	0,00	0,00
132.00	INVERSIONES MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO	0,00	0,00	0,00	0,00
132.01	Bonos y obligaciones de la Deuda Pública Nacional, Estatal y Municipal	0,00	0,00	0,00	0,00
132.02	Bonos y obligaciones de Organismos de la Administración Descentralizada	0,00	0,00	0,00	0,00
132.03	Bonos y obligaciones emitidos por el Banco Central de Venezuela	0,00	0,00	0,00	0,00
132.04	Bonos y obligaciones emitidas por empresas públicas	0,00	0,00	0,00	0,00
132.05	Bonos y obligaciones emitidas por empresas privadas	0,00	0,00	0,00	0,00
132.99	Otras inversiones en títulos valores	0,00	0,00	0,00	0,00
133.00	INVERSIONES RELACIONADAS	0,00	0,00	0,00	0,00
133.01	Inversiones en asociadas	0,00	0,00	0,00	0,00
133.02	Inversiones conjuntas	0,00	0,00	0,00	0,00
134.00	OTRAS INVERSIONES	0,00	0,00	0,00	0,00
134.01	Colocaciones financieras (mayor a noventa y un (91) días)	0,00	0,00	0,00	0,00
134.02	Inversiones restringidas	0,00	0,00	0,00	0,00
134.02.01	Reserva de emergencia	0,00	0,00	0,00	0,00
134.02.02	Reservas especiales	0,00	0,00	0,00	0,00
134.02.03	Otras reservas	0,00	0,00	0,00	0,00
134.99	Otras inversiones (mayor a noventa y un (91) días)	0,00	0,00	0,00	0,00

NOMBRE DE LA ASOCIACIÓN _____
SECTOR _____; NUMERO DE REGISTRO: _____
BALANCE COMPROBACION "TRIMESTRAL" AL _____
(EXPRESADOS EN Bs.)

		<u>SALDO</u>	<u>DEBE</u>	<u>HABER</u>	<u>SALDO</u>
		<u>ANTERIOR</u>			<u>ACTUAL</u>
139.00	(ESTIMACIÓN PARA CARTERA DE INVERSIÓN)	0,00	0,00	0,00	0,00
139.01	(Estimación para Inversiones disponibles para la venta)	0,00	0,00	0,00	0,00
139.02	(Estimación para inversiones mantenidas hasta su vencimiento)	0,00	0,00	0,00	0,00
139.03	(Estimación para Inversiones Relacionadas)	0,00	0,00	0,00	0,00
139.99	(Estimación para otras inversiones)	0,00	0,00	0,00	0,00
140.00	INTERESES POR COBRAR	0,00	0,00	0,00	0,00
141.00	RENDIMIENTOS EN BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	0,00	0,00	0,00	0,00
141.01	Sector público	0,00	0,00	0,00	0,00
141.01.01	Moneda Nacional	0,00	0,00	0,00	0,00
141.01.01.01	Cuentas corrientes	0,00	0,00	0,00	0,00
141.01.01.02	Cuentas de ahorro	0,00	0,00	0,00	0,00
141.01.01.03	Colocaciones menores o iguales a noventa (90) días	0,00	0,00	0,00	0,00
141.01.01.99	Otras operaciones menores o iguales a noventa (90) días	0,00	0,00	0,00	0,00
141.01.02.	Moneda Extranjera	0,00	0,00	0,00	0,00
141.01.02.01	Cuentas corrientes	0,00	0,00	0,00	0,00
141.01.02.02	Cuentas de ahorro	0,00	0,00	0,00	0,00
141.01.02.03	Colocaciones menores o iguales a noventa (90) días	0,00	0,00	0,00	0,00
141.01.02.99	Otras operaciones menores o iguales a noventa (90) días	0,00	0,00	0,00	0,00
141.02	Sector privado	0,00	0,00	0,00	0,00
141.02.01	Moneda Nacional	0,00	0,00	0,00	0,00
141.02.01.01	Cuentas corrientes	0,00	0,00	0,00	0,00
141.02.01.02	Cuentas de ahorro	0,00	0,00	0,00	0,00
141.02.01.03	Colocaciones menores o iguales a noventa (90) días	0,00	0,00	0,00	0,00
141.02.01.99	Otras operaciones menores o iguales a noventa (90) días	0,00	0,00	0,00	0,00
141.02.02	Moneda Extranjera	0,00	0,00	0,00	0,00
141.02.02.01	Cuentas corrientes	0,00	0,00	0,00	0,00
141.02.02.02	Cuentas de ahorro	0,00	0,00	0,00	0,00
141.02.02.03	Colocaciones menores o iguales a noventa (90) días	0,00	0,00	0,00	0,00
141.02.02.99	Otras operaciones menores o iguales a noventa (90) días	0,00	0,00	0,00	0,00
141.03	Disponibilidad restringida	0,00	0,00	0,00	0,00
141.03.01	Reserva de emergencia	0,00	0,00	0,00	0,00
141.03.02	Reserva especiales	0,00	0,00	0,00	0,00
141.03.99	Otras reservas	0,00	0,00	0,00	0,00

NOMBRE DE LA ASOCIACIÓN _____
SECTOR _____; NUMERO DE REGISTRO: _____
BALANCE COMPROBACION "TRIMESTRAL" AL _____
(EXPRESADOS EN Bs.)

		<u>SALDO</u>	<u>DEBE</u>	<u>HABER</u>	<u>SALDO</u>
		<u>ANTERIOR</u>			<u>ACTUAL</u>
142.00	INTERESES POR COBRAR POR CARTERA DE PRÉSTAMOS	0,00	0,00	0,00	0,00
142.01	Intereses por cobrar por préstamos con garantías de haberes y con garantías de haberes disponibles de otros asociados	0,00	0,00	0,00	0,00
142.01.01	Corto plazo	0,00	0,00	0,00	0,00
142.01.02	Mediano plazo	0,00	0,00	0,00	0,00
142.01.03	Largo plazo	0,00	0,00	0,00	0,00
142.02	Intereses por cobrar por préstamos con garantías de reserva de dominio	0,00	0,00	0,00	0,00
142.02.01	Intereses por préstamos con garantía de reserva de dominio	0,00	0,00	0,00	0,00
142.03	Intereses por cobrar por préstamos con garantías hipotecarias	0,00	0,00	0,00	0,00
142.03.01	Adquisición	0,00	0,00	0,00	0,00
142.03.02	Construcción	0,00	0,00	0,00	0,00
142.03.03	Terminación	0,00	0,00	0,00	0,00
142.03.04	Ampliación	0,00	0,00	0,00	0,00
142.03.05	Remodelación	0,00	0,00	0,00	0,00
142.03.06	Liberación de hipoteca	0,00	0,00	0,00	0,00
142.04	Intereses por cobrar por préstamos otorgados a ex-asociados	0,00	0,00	0,00	0,00
142.04.01	Préstamos con garantía de reserva de dominio	0,00	0,00	0,00	0,00
142.04.02	Garantías hipotecarias	0,00	0,00	0,00	0,00
142.04.02.01	Adquisición	0,00	0,00	0,00	0,00
142.04.02.02	Construcción	0,00	0,00	0,00	0,00
142.04.02.03	Terminación	0,00	0,00	0,00	0,00
142.04.02.04	Ampliación	0,00	0,00	0,00	0,00
142.04.02.05	Remodelación	0,00	0,00	0,00	0,00
142.04.02.06	Liberación de hipoteca	0,00	0,00	0,00	0,00
142.05	Intereses por cobrar por préstamos vencidos	0,00	0,00	0,00	0,00
142.05.01	Reserva de dominio	0,00	0,00	0,00	0,00
142.05.02	Con Garantías Hipotecarias	0,00	0,00	0,00	0,00
142.05.02.01	Adquisición	0,00	0,00	0,00	0,00
142.05.02.02	Construcción	0,00	0,00	0,00	0,00
142.05.02.03	Terminación	0,00	0,00	0,00	0,00
142.05.02.04	Ampliación	0,00	0,00	0,00	0,00
142.05.02.05	Remodelación	0,00	0,00	0,00	0,00
142.05.02.06	Liberación de hipoteca	0,00	0,00	0,00	0,00
143.00	RENDIMIENTOS SOBRE CARTERA DE INVERSIONES	0,00	0,00	0,00	0,00
143.01	Rendimientos en inversiones disponibles para la venta	0,00	0,00	0,00	0,00
143.01.01	Bonos y obligaciones de la Deuda Pública Nacional, Estadal y Municipal	0,00	0,00	0,00	0,00

NOMBRE DE LA ASOCIACIÓN _____
SECTOR _____; NUMERO DE REGISTRO: _____
BALANCE COMPROBACION "TRIMESTRAL" AL _____
(EXPRESADOS EN Bs.)

		<u>SALDO</u>	<u>DEBE</u>	<u>HABER</u>	<u>SALDO</u>
		<u>ANTERIOR</u>			<u>ACTUAL</u>
143.01.02	Bonos y obligaciones de Organismos de la Administración				
	Descentralizada	0,00	0,00	0,00	0,00
143.01.03	Bonos y obligaciones emitidos por el Banco Central de Venezuela	0,00	0,00	0,00	0,00
143.01.04	Bonos y obligaciones emitidas por empresas públicas	0,00	0,00	0,00	0,00
143.01.05	Bonos y obligaciones emitidas por empresas privadas	0,00	0,00	0,00	0,00
143.01.99	Otras inversiones en títulos valores	0,00	0,00	0,00	0,00
143.02	Rendimientos en inversiones mantenidas hasta su vencimiento	0,00	0,00	0,00	0,00
143.02.01	Bonos y obligaciones de la Deuda Pública Nacional, Estatal y Municipal	0,00	0,00	0,00	0,00
143.02.02	Bonos y obligaciones de Organismos de la Administración				
	Descentralizada	0,00	0,00	0,00	0,00
143.02.03	Bonos y obligaciones emitidos por el Banco Central de Venezuela	0,00	0,00	0,00	0,00
143.02.04	Bonos y obligaciones emitidas por empresas públicas	0,00	0,00	0,00	0,00
143.02.05	Bonos y obligaciones emitidas por empresas privadas	0,00	0,00	0,00	0,00
143.02.99	Otras inversiones en títulos valores	0,00	0,00	0,00	0,00
143.03	Rendimientos en otras inversiones	0,00	0,00	0,00	0,00
143.03.01	Colocaciones financieras (mayor a noventa y un (91) días)	0,00	0,00	0,00	0,00
143.03.02	Inversiones restringidas (mayor a noventa y un (91) días)	0,00	0,00	0,00	0,00
143.03.99	Otras inversiones (mayor a noventa y un (91)) días	0,00	0,00	0,00	0,00
<hr/>					
149.00	(ESTIMACIÓN PARA INTERESES POR COBRAR)	0,00	0,00	0,00	0,00
149.01	(Estimación para el efectivo y equivalente de efectivo)	0,00	0,00	0,00	0,00
149.02	(Estimación para intereses por cobrar sobre cartera de préstamos)	0,00	0,00	0,00	0,00
149.03	(Estimación para rendimientos sobre cartera de inversiones)	0,00	0,00	0,00	0,00
<hr/>					
150.00	BIENES REALIZABLES	0,00	0,00	0,00	0,00
<hr/>					
151.00	BIENES RECIBIDOS EN PAGO	0,00	0,00	0,00	0,00
151.01	Bienes muebles recibidos en pago	0,00	0,00	0,00	0,00
151.02	Bienes inmuebles recibidos en pago	0,00	0,00	0,00	0,00
<hr/>					
152.00	OBRAS EN EJECUCIÓN	0,00	0,00	0,00	0,00
152.01	Inmueble en construcción	0,00	0,00	0,00	0,00
<hr/>					
159.00	(Estimación para bienes recibidos en pago)	0,00	0,00	0,00	0,00
159.01	(Estimación para bienes muebles recibidos en pago)	0,00	0,00	0,00	0,00
159.02	(Estimación para bienes inmuebles recibidos en pago)	0,00	0,00	0,00	0,00
159.03	(Estimación para Inmueble en construcción)	0,00	0,00	0,00	0,00

NOMBRE DE LA ASOCIACIÓN _____
SECTOR _____; NUMERO DE REGISTRO: _____
BALANCE COMPROBACION "TRIMESTRAL" AL _____
(EXPRESADOS EN Bs.)

		<u>SALDO</u>	<u>DEBE</u>	<u>HABER</u>	<u>SALDO</u>
		<u>ANTERIOR</u>			<u>ACTUAL</u>
170.00	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	0,00	0,00	0,00	0,00
171.00	TERRENOS	0,00	0,00	0,00	0,00
171.01	Terrenos	0,00	0,00	0,00	0,00
172.00	EDIFICACIONES E INSTALACIONES	0,00	0,00	0,00	0,00
172.01	Edificios	0,00	0,00	0,00	0,00
172.01.01	Costo de Adquisición	0,00	0,00	0,00	0,00
172.01.02	Mejoras	0,00	0,00	0,00	0,00
172.02	Instalación	0,00	0,00	0,00	0,00
172.02.01	Costo de Adquisición	0,00	0,00	0,00	0,00
172.02.02	Mejoras	0,00	0,00	0,00	0,00
172.98	(Depreciación acumulada)	0,00	0,00	0,00	0,00
172.98.01	(Depreciación acumulada de edificios)	0,00	0,00	0,00	0,00
172.98.02	(Depreciación acumulada de Mejoras)	0,00	0,00	0,00	0,00
172.98.03	(Depreciación acumulada de instalación)	0,00	0,00	0,00	0,00
172.98.04	(Depreciación acumulada de Mejoras)	0,00	0,00	0,00	0,00
173.00	MOBILIARIO Y EQUIPOS	0,00	0,00	0,00	0,00
173.01	Mobiliario de oficina	0,00	0,00	0,00	0,00
173.02	Equipos de oficina	0,00	0,00	0,00	0,00
173.03	Equipos de seguridad	0,00	0,00	0,00	0,00
173.04	Equipos de computación	0,00	0,00	0,00	0,00
173.99	Otros equipos	0,00	0,00	0,00	0,00
173.98	(Depreciación acumulada de mobiliario y equipos)	0,00	0,00	0,00	0,00
173.98.01	(Depreciación acumulada de mobiliario de oficina)	0,00	0,00	0,00	0,00
173.98.02	(Depreciación acumulada de equipo de oficina)	0,00	0,00	0,00	0,00
173.98.03	(Depreciación acumulada de equipo de seguridad)	0,00	0,00	0,00	0,00
173.98.04	(Depreciación acumulada de equipo de computación)	0,00	0,00	0,00	0,00
173.98.99	(Depreciación acumulada de otros equipos)	0,00	0,00	0,00	0,00
174.00	EQUIPOS DE TRANSPORTE	0,00	0,00	0,00	0,00
174.01	Vehículos	0,00	0,00	0,00	0,00
174.02	Otros equipos de transporte	0,00	0,00	0,00	0,00
174.98	(Depreciación acumulada de equipos de transporte)	0,00	0,00	0,00	0,00
174.98.01	(Depreciación acumulada Vehículos)	0,00	0,00	0,00	0,00
174.98.02	(Depreciación acumulada Otros equipos de transporte)	0,00	0,00	0,00	0,00

NOMBRE DE LA ASOCIACIÓN _____
SECTOR _____; NUMERO DE REGISTRO: _____
BALANCE COMPROBACION "TRIMESTRAL" AL _____
(EXPRESADOS EN Bs.)

		<u>SALDO</u>	<u>DEBE</u>	<u>HABER</u>	<u>SALDO</u>
		<u>ANTERIOR</u>			<u>ACTUAL</u>
177.00	OTROS BIENES	0,00	0,00	0,00	0,00
177.01	Obras de arte	0,00	0,00	0,00	0,00
177.02	Biblioteca	0,00	0,00	0,00	0,00
177.99	Otros bienes de uso	0,00	0,00	0,00	0,00
180.00	OTROS ACTIVOS	0,00	0,00	0,00	0,00
181.00	GASTOS DIFERIDOS	0,00	0,00	0,00	0,00
181.01	Mejoras a propiedades tomadas en alquiler	0,00	0,00	0,00	0,00
181.02	Adquisición de software	0,00	0,00	0,00	0,00
181.03	Compras de licencias (software)	0,00	0,00	0,00	0,00
181.04	Perdidas de ejercicios anteriores	0,00	0,00	0,00	0,00
181.99	Otros Gastos Diferidos	0,00	0,00	0,00	0,00
181.98.	(Amortización acumulada)	0,00	0,00	0,00	0,00
181.98.01	(Amortización acumulada mejoras a propiedades tomadas en alquiler)	0,00	0,00	0,00	0,00
181.98.02	(Amortización acumulada adquisición de software)	0,00	0,00	0,00	0,00
181.98.03	(Amortización acumulada compras de licencias (software)	0,00	0,00	0,00	0,00
181.98.04	(Amortización acumulada perdidas de ejercicios anteriores)	0,00	0,00	0,00	0,00
181.98.99	(Amortización acumulada otros gastos diferidos)	0,00	0,00	0,00	0,00
182.00	BIENES DIVERSOS	0,00	0,00	0,00	0,00
182.01	Bienes dados en alquiler	0,00	0,00	0,00	0,00
182.99	Otros bienes para uso de la asociación	0,00	0,00	0,00	0,00
182.98	(Depreciación acumulada de bienes diversos)	0,00	0,00	0,00	0,00
182.98.01	(Depreciación acumulada de bienes dados en alquiler)	0,00	0,00	0,00	0,00
182.98.99	(Depreciación acumulada Otros bienes para uso de la asociación)	0,00	0,00	0,00	0,00
183.00	CARTERA DE INVERSIONES VENCIDAS	0,00	0,00	0,00	0,00
183.01	Mantenidas hasta su vencimiento	0,00	0,00	0,00	0,00
183.01.01	Capitales	0,00	0,00	0,00	0,00
183.01.02	Intereses	0,00	0,00	0,00	0,00
183.02	Otras inversiones	0,00	0,00	0,00	0,00
183.02.01	Capitales	0,00	0,00	0,00	0,00
183.02.02	Intereses	0,00	0,00	0,00	0,00

NOMBRE DE LA ASOCIACIÓN _____
SECTOR _____; NUMERO DE REGISTRO: _____
BALANCE COMPROBACION "TRIMESTRAL" AL _____
(EXPRESADOS EN Bs.)

		<u>SALDO</u>	<u>DEBE</u>	<u>HABER</u>	<u>SALDO</u>
		<u>ANTERIOR</u>			<u>ACTUAL</u>
185.00	VARIOS	0,00	0,00	0,00	0,00
185.01	Depósitos dados en garantía	0,00	0,00	0,00	0,00
185.02	Fondos Inmovilizados	0,00	0,00	0,00	0,00
185.03	Anticipos de sueldos al personal	0,00	0,00	0,00	0,00
185.04	Cuentas por cobrar al empleador (mayor a un año)	0,00	0,00	0,00	0,00
185.05	Partida por conciliar	0,00	0,00	0,00	0,00
185.06	Papelería y efectos de escritorio	0,00	0,00	0,00	0,00
185.07	Inventario de mercancía	0,00	0,00	0,00	0,00
185.07.01	Equipos electrónicos	0,00	0,00	0,00	0,00
185.07.02	Vestidos y calzados	0,00	0,00	0,00	0,00
185.07.03	Artículos de farmacia	0,00	0,00	0,00	0,00
185.07.04	Supermercado o economato	0,00	0,00	0,00	0,00
185.07.99	Otros inventarios	0,00	0,00	0,00	0,00
185.99	Otras cuentas por cobrar varias	0,00	0,00	0,00	0,00
186.00	OPERACIONES EN LITIGIO	0,00	0,00	0,00	0,00
186.01	Operaciones en litigio	0,00	0,00	0,00	0,00
189.00	(ESTIMACIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	0,00	0,00	0,00	0,00
189.01	(Estimación para inversiones vencidas)	0,00	0,00	0,00	0,00
189.01.01	(Estimación para Capitales)	0,00	0,00	0,00	0,00
189.01.02	(Estimación para intereses)	0,00	0,00	0,00	0,00
189.02	(Estimación otros activos - varios)	0,00	0,00	0,00	0,00
189.03	(Estimación para operaciones en litigio)	0,00	0,00	0,00	0,00

NOMBRE DE LA ASOCIACIÓN _____
 SECTOR _____; NUMERO DE REGISTRO: _____
 BALANCE COMPROBACION "TRIMESTRAL" AL _____
 (EXPRESADOS EN Bs.)

		<u>SALDO</u> <u>ANTERIOR</u>	<u>DEBE</u>	<u>HABER</u>	<u>SALDO</u> <u>ACTUAL</u>
200.00	PASIVO	0,00	0,00	0,00	0,00
210.00	HABERES	0,00	0,00	0,00	0,00
211.00	APORTES RECIBIDOS	0,00	0,00	0,00	0,00
211.01	Aporte del Asociado	0,00	0,00	0,00	0,00
211.01.01	Del Asociado	0,00	0,00	0,00	0,00
211.01.02	Excedentes	0,00	0,00	0,00	0,00
211.01.03	Voluntarios	0,00	0,00	0,00	0,00
211.02	Aporte del Empleador	0,00	0,00	0,00	0,00
211.03	(Retiros Parciales)	0,00	0,00	0,00	0,00
212.00	APORTES NO RECIBIDOS	0,00	0,00	0,00	0,00
212.01	Aporte del Asociado	0,00	0,00	0,00	0,00
212.02	Aporte del Empleador	0,00	0,00	0,00	0,00
213.00	Haberes por pagar	0,00	0,00	0,00	0,00
213.01	Haberes asociados	0,00	0,00	0,00	0,00
213.02	Haberes ex - asociados	0,00	0,00	0,00	0,00
220.00	OBLIGACIONES	0,00	0,00	0,00	0,00
221.00	CUENTA POR PAGAR	0,00	0,00	0,00	0,00
221.01	Honorarios por pagar	0,00	0,00	0,00	0,00
221.01.01	Audidores externos	0,00	0,00	0,00	0,00
221.01.02	Contadores Externos	0,00	0,00	0,00	0,00
221.01.03	Asesorías legales	0,00	0,00	0,00	0,00
221.01.04	Sistemas y procedimientos	0,00	0,00	0,00	0,00
221.01.05	Asesorías comerciales y financieras	0,00	0,00	0,00	0,00
221.01.99.	Otros Servicios Externos	0,00	0,00	0,00	0,00
221.02.	Servicios básicos por pagar	0,00	0,00	0,00	0,00
221.02.01	Electricidad	0,00	0,00	0,00	0,00
221.02.02	Telefonía	0,00	0,00	0,00	0,00
221.02.02.01	Fija	0,00	0,00	0,00	0,00
221.02.02.02	Móvil	0,00	0,00	0,00	0,00

NOMBRE DE LA ASOCIACIÓN _____
SECTOR _____; NUMERO DE REGISTRO: _____
BALANCE COMPROBACION "TRIMESTRAL" AL _____
(EXPRESADOS EN Bs.)

		<u>SALDO</u>	<u>DEBE</u>	<u>HABER</u>	<u>SALDO</u>
		<u>ANTERIOR</u>			<u>ACTUAL</u>
221.02.03	Agua	0,00	0,00	0,00	0,00
221.02.03.01	Potable	0,00	0,00	0,00	0,00
221.02.03.02	Por servicio de agua	0,00	0,00	0,00	0,00
221.02.04	Aseo	0,00	0,00	0,00	0,00
221.02.05	Condominio	0,00	0,00	0,00	0,00
221.02.06	Gas	0,00	0,00	0,00	0,00
221.02.07	Por acceso a Internet	0,00	0,00	0,00	0,00
221.02.08	Cable tv	0,00	0,00	0,00	0,00
221.02.99	Otros servicios	0,00	0,00	0,00	0,00
221.03	Alquileres	0,00	0,00	0,00	0,00
221.04	Proveedores	0,00	0,00	0,00	0,00
221.05	Excedentes por pagar	0,00	0,00	0,00	0,00
221.05.01	Asociados	0,00	0,00	0,00	0,00
221.05.02	Ex - asociados	0,00	0,00	0,00	0,00
221.06	Dietas	0,00	0,00	0,00	0,00
221.07	Impuestos retenidos a terceros	0,00	0,00	0,00	0,00
221.08	Montepío	0,00	0,00	0,00	0,00
221.09	Mutuo auxilio	0,00	0,00	0,00	0,00
221.10	Viáticos	0,00	0,00	0,00	0,00
221.99	Otras cuentas por pagar	0,00	0,00	0,00	0,00
222.00	COMPROMISOS LABORABLES	0,00	0,00	0,00	0,00
222.01	Sueldos de empleados por pagar	0,00	0,00	0,00	0,00
222.02	Bono alimentación	0,00	0,00	0,00	0,00
222.03	Bono vacacional	0,00	0,00	0,00	0,00
222.04	Vacaciones no disfrutadas	0,00	0,00	0,00	0,00
222.05	Utilidades por pagar	0,00	0,00	0,00	0,00
222.06	Prestaciones sociales	0,00	0,00	0,00	0,00
222.07	Intereses sobre prestaciones sociales	0,00	0,00	0,00	0,00
222.08	Seguro colectivo	0,00	0,00	0,00	0,00
222.09	Caja de ahorro	0,00	0,00	0,00	0,00
222.09.01	Aporte empleado	0,00	0,00	0,00	0,00
222.09.02	Aporte patronal	0,00	0,00	0,00	0,00
222.10	Seguro social obligatorio	0,00	0,00	0,00	0,00
222.10.01	Aporte empleado	0,00	0,00	0,00	0,00
222.10.02	Aporte patronal	0,00	0,00	0,00	0,00

NOMBRE DE LA ASOCIACIÓN _____
SECTOR _____; NUMERO DE REGISTRO: _____
BALANCE COMPROBACION "TRIMESTRAL" AL _____
(EXPRESADOS EN Bs.)

		<u>SALDO</u>	<u>DEBE</u>	<u>HABER</u>	<u>SALDO</u>
		<u>ANTERIOR</u>			<u>ACTUAL</u>
222.11	Paro forzoso	0,00	0,00	0,00	0,00
222.11.01	Aporte empleado	0,00	0,00	0,00	0,00
222.11.02	Aporte patronal	0,00	0,00	0,00	0,00
222.12	Ley política habitacional	0,00	0,00	0,00	0,00
222.12.01	Aporte empleado	0,00	0,00	0,00	0,00
222.12.02	Aporte patronal	0,00	0,00	0,00	0,00
222.13	Inces	0,00	0,00	0,00	0,00
222.13.01	Aporte empleado	0,00	0,00	0,00	0,00
222.13.02	Aporte patronal	0,00	0,00	0,00	0,00
222.99	Otras obligaciones contractuales	0,00	0,00	0,00	0,00
230.00	CREDITOS DIFERIDOS	0,00	0,00	0,00	0,00
231.00	INGRESOS DIFERIDOS	0,00	0,00	0,00	0,00
231.01	Ganancias por venta de bienes a plazo	0,00	0,00	0,00	0,00
231.02	Alquileres cobrados por anticipado	0,00	0,00	0,00	0,00

NOMBRE DE LA ASOCIACIÓN _____
SECTOR _____; NUMERO DE REGISTRO: _____
BALANCE COMPROBACION "TRIMESTRAL" AL _____
(EXPRESADOS EN Bs.)

		<u>SALDO</u> <u>ANTERIOR</u>	<u>DEBE</u>	<u>HABER</u>	<u>SALDO</u> <u>ACTUAL</u>
300.00	PATRIMONIO	0,00	0,00	0,00	0,00
310.00	RESERVAS LEGALES	0,00	0,00	0,00	0,00
311.00	RESERVAS	0,00	0,00	0,00	0,00
311.01	Reserva de emergencia	0,00	0,00	0,00	0,00
311.02	Reservas especiales	0,00	0,00	0,00	0,00
311.99	Otras reservas	0,00	0,00	0,00	0,00
320.00	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	0,00	0,00	0,00	0,00
321.00	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	0,00	0,00	0,00	0,00
321.01	Ganancia o pérdida no realizada en inversiones disponibles para la venta	0,00	0,00	0,00	0,00
330.00	EXCEDENTE O DEFICIT	0,00	0,00	0,00	0,00
331.00	EXCEDENTE O DEFICIT	0,00	0,00	0,00	0,00
331.01	Excedente o déficit del ejercicio actual	0,00	0,00	0,00	0,00
331.02	Excedente o déficit de ejercicios anteriores	0,00	0,00	0,00	0,00
340.00	DONACIONES RECIBIDAS	0,00	0,00	0,00	0,00
341.00	DONACIONES RECIBIDAS	0,00	0,00	0,00	0,00
341.01	Donaciones Recibidas	0,00	0,00	0,00	0,00

NOMBRE DE LA ASOCIACIÓN _____
SECTOR _____; NUMERO DE REGISTRO: _____
BALANCE COMPROBACION "TRIMESTRAL" AL _____
(EXPRESADOS EN Bs.)

		<u>SALDO</u>	<u>DEBE</u>	<u>HABER</u>	<u>SALDO</u>
		<u>ANTERIOR</u>			<u>ACTUAL</u>
400.00	INGRESOS	0,00	0,00	0,00	0,00
410.00	INGRESOS FINANCIEROS	0,00	0,00	0,00	0,00
412.00	RENDIMIENTOS EN BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS.	0,00	0,00	0,00	0,00
412.01	Sector Público.	0,00	0,00	0,00	0,00
412.01.01	Moneda Nacional	0,00	0,00	0,00	0,00
412.01.01.01	Por cuentas corrientes	0,00	0,00	0,00	0,00
412.01.01.02	Por cuentas de ahorro	0,00	0,00	0,00	0,00
412.01.01.03	Colocaciones menor o igual a noventa (90) días	0,00	0,00	0,00	0,00
412.01.01.04	Fideicomisos de Inversión	0,00	0,00	0,00	0,00
412.01.01.99	Otras operaciones menores o iguales a noventa (90) días	0,00	0,00	0,00	0,00
412.01.02	Moneda Extranjera	0,00	0,00	0,00	0,00
412.01.02.01	Por cuentas corrientes	0,00	0,00	0,00	0,00
412.01.02.02	Por cuentas de ahorro	0,00	0,00	0,00	0,00
412.01.02.03	Colocaciones menor o igual a noventa (90) días	0,00	0,00	0,00	0,00
412.01.02.04	Fideicomisos de Inversión	0,00	0,00	0,00	0,00
412.01.02.99	Otras operaciones menores o iguales a noventa (90) días	0,00	0,00	0,00	0,00
412.02	Sector Privado	0,00	0,00	0,00	0,00
412.02.01	Moneda Nacional	0,00	0,00	0,00	0,00
412.02.01.01	Por cuentas corrientes	0,00	0,00	0,00	0,00
412.02.01.02	Por cuentas de ahorro	0,00	0,00	0,00	0,00
412.02.01.03	Colocaciones menor o igual a noventa (90) días	0,00	0,00	0,00	0,00
412.02.01.04	Fideicomisos de Inversión	0,00	0,00	0,00	0,00
412.02.01.99	Otras Operaciones menores o iguales a noventa (90) días	0,00	0,00	0,00	0,00
412.02.02	Moneda Extranjera	0,00	0,00	0,00	0,00
412.02.02.01	Por cuentas corrientes	0,00	0,00	0,00	0,00
412.02.02.02	Por cuentas de ahorro	0,00	0,00	0,00	0,00
412.02.02.03	Colocaciones menor o igual a noventa (90) días	0,00	0,00	0,00	0,00
412.02.02.04	Fideicomisos de Inversión	0,00	0,00	0,00	0,00
412.02.02.99	Otras Operaciones menores o iguales a noventa (90) días	0,00	0,00	0,00	0,00
412.03	Rendimientos por disponibilidad restringida	0,00	0,00	0,00	0,00
412.03.01	Reserva de emergencia	0,00	0,00	0,00	0,00
412.03.02	Reserva especiales	0,00	0,00	0,00	0,00
412.03.99	Otras reservas	0,00	0,00	0,00	0,00

NOMBRE DE LA ASOCIACIÓN _____
SECTOR _____; NUMERO DE REGISTRO: _____
BALANCE COMPROBACION "TRIMESTRAL" AL _____
(EXPRESADOS EN Bs.)

		<u>SALDO</u>	<u>DEBE</u>	<u>HABER</u>	<u>SALDO</u>
		<u>ANTERIOR</u>			<u>ACTUAL</u>
420.00	INGRESOS POR CARTERA DE PRÉSTAMOS	0,00	0,00	0,00	0,00
421.00	INTERESES POR PRÉSTAMOS CON GARANTÍA DE HABERES Y GARANTÍA DE HABERES DISPONIBLES DE OTROS ASOCIADOS	0,00	0,00	0,00	0,00
421.01	Corto plazo	0,00	0,00	0,00	0,00
421.02	Mediano plazo	0,00	0,00	0,00	0,00
421.03	Largo plazo	0,00	0,00	0,00	0,00
422.00	INTERESES POR PRÉSTAMOS CON GARANTÍA DE RESERVA DE DOMINIO	0,00	0,00	0,00	0,00
422.01	Intereses por préstamos con garantía de reserva de dominio	0,00	0,00	0,00	0,00
423.00	INTERESES POR PRÉSTAMOS CON GARANTÍA HIPOTECARIAS	0,00	0,00	0,00	0,00
423.01	Adquisición	0,00	0,00	0,00	0,00
423.02	Construcción	0,00	0,00	0,00	0,00
423.03	Terminación	0,00	0,00	0,00	0,00
423.04	Ampliación	0,00	0,00	0,00	0,00
423.05	Remodelación	0,00	0,00	0,00	0,00
423.06	Liberación de hipoteca	0,00	0,00	0,00	0,00
424.00	INTERESES POR PRÉSTAMOS A EX ASOCIADOS	0,00	0,00	0,00	0,00
424.01	Préstamos con garantía de reserva de dominio	0,00	0,00	0,00	0,00
424.02	Intereses por préstamos con garantías hipotecarias	0,00	0,00	0,00	0,00
424.02.01	Adquisición	0,00	0,00	0,00	0,00
424.02.02	Construcción	0,00	0,00	0,00	0,00
424.02.03	Terminación	0,00	0,00	0,00	0,00
424.02.04	Ampliación	0,00	0,00	0,00	0,00
424.02.05	Remodelación	0,00	0,00	0,00	0,00
424.02.06	Liberación de hipoteca	0,00	0,00	0,00	0,00
425.00	INTERESES POR PRÉSTAMOS VENCIDOS	0,00	0,00	0,00	0,00
425.01	Con Garantías De Haberes	0,00	0,00	0,00	0,00
425.01.01	Corto plazo	0,00	0,00	0,00	0,00
425.01.02	Mediano plazo	0,00	0,00	0,00	0,00
425.01.03	Largo plazo	0,00	0,00	0,00	0,00
425.02	Préstamos con garantía de reserva de dominio	0,00	0,00	0,00	0,00

NOMBRE DE LA ASOCIACIÓN _____
SECTOR _____; NUMERO DE REGISTRO: _____
BALANCE COMPROBACION "TRIMESTRAL" AL _____
(EXPRESADOS EN Bs.)

		<u>SALDO</u>	<u>DEBE</u>	<u>HABER</u>	<u>SALDO</u>
		<u>ANTERIOR</u>			<u>ACTUAL</u>
425.03	Intereses por préstamos con garantías hipotecarias	0,00	0,00	0,00	0,00
425.03.01	Adquisición	0,00	0,00	0,00	0,00
425.03.02	Construcción	0,00	0,00	0,00	0,00
425.03.03	Terminación	0,00	0,00	0,00	0,00
425.03.04	Ampliación	0,00	0,00	0,00	0,00
425.03.05	Remodelación	0,00	0,00	0,00	0,00
425.03.06	Liberación de hipoteca	0,00	0,00	0,00	0,00
430.00	RENDIMIENTOS SOBRE CARTERA DE INVERSIÓN	0,00	0,00	0,00	0,00
431.00	RENDIMIENTOS EN INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	0,00	0,00	0,00	0,00
431.01	Rendimientos por bonos y obligaciones de la Deuda Pública Nacional, Estatal y Municipal	0,00	0,00	0,00	0,00
431.02	Rendimientos por bonos y obligaciones de Organismos de la Administración Descentralizada	0,00	0,00	0,00	0,00
431.03	Rendimientos por bonos y obligaciones emitidos por el Banco Central de Venezuela	0,00	0,00	0,00	0,00
431.04	Rendimientos bonos y obligaciones emitidas por empresas públicas	0,00	0,00	0,00	0,00
431.05	Rendimientos bonos y obligaciones emitidas por empresas privadas	0,00	0,00	0,00	0,00
431.99	Rendimientos por otras inversiones en títulos valores	0,00	0,00	0,00	0,00
432.00	RENDIMIENTOS EN INVERSIONES MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO	0,00	0,00	0,00	0,00
432.01	Rendimientos por bonos y obligaciones de la Deuda Pública Nacional, Estatal y Municipal	0,00	0,00	0,00	0,00
432.02	Rendimientos por bonos y obligaciones de Organismos de la Administración Descentralizada	0,00	0,00	0,00	0,00
432.03	Rendimientos por bonos y obligaciones emitidos por el Banco Central de Venezuela	0,00	0,00	0,00	0,00
432.04	Rendimientos bonos y obligaciones emitidas por empresas públicas	0,00	0,00	0,00	0,00
432.05	Rendimientos bonos y obligaciones emitidas por empresas privadas	0,00	0,00	0,00	0,00
432.99	Rendimientos por otras inversiones en títulos valores	0,00	0,00	0,00	0,00
433.00	GANANCIAS EN INVERSIONES RELACIONADAS	0,00	0,00	0,00	0,00
433.01	Ganancias por inversiones en asociadas	0,00	0,00	0,00	0,00
433.02	Ganancias en venta de las inversiones en asociadas	0,00	0,00	0,00	0,00
433.03	Ganancias por inversiones en conjuntas	0,00	0,00	0,00	0,00
433.04	Ganancias en venta de las inversiones en conjuntas	0,00	0,00	0,00	0,00
433.05	Disminución de la estimación para inversiones en asociadas	0,00	0,00	0,00	0,00

NOMBRE DE LA ASOCIACIÓN _____
SECTOR _____; NUMERO DE REGISTRO: _____
BALANCE COMPROBACION "TRIMESTRAL" AL _____
(EXPRESADOS EN Bs.)

		<u>SALDO</u>	<u>DEBE</u>	<u>HABER</u>	<u>SALDO</u>
		<u>ANTERIOR</u>			<u>ACTUAL</u>
434.00	RENDIMIENTOS EN OTRAS INVERSIONES	0,00	0,00	0,00	0,00
434.01	Rendimientos por colocaciones financieras	0,00	0,00	0,00	0,00
	(mayor a noventa y un (91) días)	0,00	0,00	0,00	0,00
434.02	Rendimientos por Inversiones restringidas	0,00	0,00	0,00	0,00
434.99	Rendimientos por otras inversiones (mayor a noventa y un (91) días)	0,00	0,00	0,00	0,00
440.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	0,00	0,00	0,00	0,00
441.00	INGRESOS POR DIFERENCIAS DE CAMBIO	0,00	0,00	0,00	0,00
441.01	Cartera de inversión	0,00	0,00	0,00	0,00
441.01.01	Bonos y obligaciones de la Deuda Pública Nacional, Estatal y Municipal	0,00	0,00	0,00	0,00
441.01.02	Bonos y obligaciones de Organismos de la Administración Descentralizada	0,00	0,00	0,00	0,00
441.01.03	Bonos y obligaciones emitidos por el Banco Central de Venezuela	0,00	0,00	0,00	0,00
441.01.04	Bonos y obligaciones emitidas por empresas públicas	0,00	0,00	0,00	0,00
441.01.05	Bonos y obligaciones emitidas por empresas privadas	0,00	0,00	0,00	0,00
441.01.99	Otras inversiones en títulos valores	0,00	0,00	0,00	0,00
442.00	GANANCIA EN EL VALOR DE LAS INVERSIONES	0,00	0,00	0,00	0,00
442.01	Bonos y obligaciones de la Deuda Pública Nacional, Estatal y Municipal	0,00	0,00	0,00	0,00
442.02	Bonos y obligaciones de Organismos de la Administración Descentralizada	0,00	0,00	0,00	0,00
442.03	Bonos y obligaciones emitidos por el Banco Central de Venezuela	0,00	0,00	0,00	0,00
442.04	Bonos y obligaciones emitidas por empresas públicas	0,00	0,00	0,00	0,00
442.05	Bonos y obligaciones emitidas por empresas privadas	0,00	0,00	0,00	0,00
442.99	Otras inversiones en títulos valores	0,00	0,00	0,00	0,00
449.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	0,00	0,00	0,00	0,00
449.01	Ingresos por alquiler de bienes	0,00	0,00	0,00	0,00
449.02	Ingresos por recuperación de gastos	0,00	0,00	0,00	0,00
449.03	Disminución de provisiones	0,00	0,00	0,00	0,00
449.04	Comisiones pagadas por proveedores	0,00	0,00	0,00	0,00
449.05	Intereses de mora deuda del empleador	0,00	0,00	0,00	0,00
449.99	Ingresos operativos varios	0,00	0,00	0,00	0,00

NOMBRE DE LA ASOCIACIÓN _____
SECTOR _____; NUMERO DE REGISTRO: _____
BALANCE COMPROBACION "TRIMESTRAL" AL _____
(EXPRESADOS EN Bs.)

		<u>SALDO</u>	<u>DEBE</u>	<u>HABER</u>	<u>SALDO</u>
		<u>ANTERIOR</u>			<u>ACTUAL</u>
460.00	INGRESOS POR BIENES REALIZABLES	0,00	0,00	0,00	0,00
461.00	INGRESOS POR VENTAS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO	0,00	0,00	0,00	0,00
461.01	Ingresos por venta de bienes muebles recibidos en pago	0,00	0,00	0,00	0,00
461.02	Ingresos por venta de bienes inmuebles recibidos en pago	0,00	0,00	0,00	0,00
480.00	GANANCIAS	0,00	0,00	0,00	0,00
481.00	GANANCIAS	0,00	0,00	0,00	0,00
481.01	Donaciones	0,00	0,00	0,00	0,00
481.02	Venta de activos	0,00	0,00	0,00	0,00
481.03	Excedentes no reclamados por ex-asociados	0,00	0,00	0,00	0,00
481.04	Haberes de ex-asociados no reclamados	0,00	0,00	0,00	0,00
481.99	Otras ganancias	0,00	0,00	0,00	0,00

NOMBRE DE LA ASOCIACIÓN _____
SECTOR _____; NUMERO DE REGISTRO: _____
BALANCE COMPROBACION "TRIMESTRAL" AL _____
(EXPRESADOS EN Bs.)

		<u>SALDO</u> <u>ANTERIOR</u>	<u>DEBE</u>	<u>HABER</u>	<u>SALDO</u> <u>ACTUAL</u>
500.00	GASTOS	0,00	0,00	0,00	0,00
510.00	GASTOS FINANCIEROS	0,00	0,00	0,00	0,00
511.00	GASTOS POR OPERACIONES BANCARIAS	0,00	0,00	0,00	0,00
511.01	Emisión de cheques de gerencia	0,00	0,00	0,00	0,00
511.02	Por transferencias cuenta corriente	0,00	0,00	0,00	0,00
511.03	Por transferencias cuenta ahorro	0,00	0,00	0,00	0,00
511.04	Estados de cuenta	0,00	0,00	0,00	0,00
511.05	Emisión de chequeras	0,00	0,00	0,00	0,00
511.06	Por cheques devueltos	0,00	0,00	0,00	0,00
511.07	Referencias bancarias	0,00	0,00	0,00	0,00
511.99	Otros gastos bancarios	0,00	0,00	0,00	0,00
520.00	GASTOS POR CONSTITUCIÓN DE LA ESTIMACIÓN	0,00	0,00	0,00	0,00
521.00	GASTOS POR CONSTITUCIÓN DE LA ESTIMACIÓN PARA CARTERA DE PRÉSTAMOS	0,00	0,00	0,00	0,00
521.01	Para los préstamos con garantía de haberes	0,00	0,00	0,00	0,00
521.02	Para los préstamos con garantía de reserva de dominio	0,00	0,00	0,00	0,00
521.03	Para los préstamos con garantía hipotecaria	0,00	0,00	0,00	0,00
522.00	GASTOS POR CONSTITUCIÓN DE LA ESTIMACIÓN PARA CARTERA DE INVERSIONES	0,00	0,00	0,00	0,00
522.01	Para las inversiones disponibles para la venta	0,00	0,00	0,00	0,00
522.02	Para las inversiones mantenidas hasta su vencimiento	0,00	0,00	0,00	0,00
522.03	Para las inversiones relacionadas	0,00	0,00	0,00	0,00
522.99	Para las otras inversiones	0,00	0,00	0,00	0,00
523.00	GASTOS POR CONSTITUCIÓN DE LA ESTIMACIÓN PARA INTERESES DEVENGADOS Y NO COBRADOS	0,00	0,00	0,00	0,00
523.01	Efectivo y equivalente de efectivo	0,00	0,00	0,00	0,00
523.02	Intereses devengados y no cobrados sobre cartera de préstamo	0,00	0,00	0,00	0,00
523.03	Rendimientos devengados y no cobrados sobre cartera de inversiones	0,00	0,00	0,00	0,00

NOMBRE DE LA ASOCIACIÓN _____
SECTOR _____; NUMERO DE REGISTRO: _____
BALANCE COMPROBACION "TRIMESTRAL" AL _____
(EXPRESADOS EN Bs.)

		<u>SALDO</u> <u>ANTERIOR</u>	<u>DEBE</u>	<u>HABER</u>	<u>SALDO</u> <u>ACTUAL</u>
524.00	GASTOS POR CONSTITUCIÓN DE LA ESTIMACIÓN PARA BIENES REALIZABLES	0,00	0,00	0,00	0,00
524.01	Bienes muebles recibidos en pago	0,00	0,00	0,00	0,00
524.02	Bienes inmuebles recibidos en pago	0,00	0,00	0,00	0,00
525.00	GASTOS POR CONSTITUCIÓN DE LA ESTIMACIÓN DE OTROS ACTIVOS	0,00	0,00	0,00	0,00
525.01	Inversiones vencidas	0,00	0,00	0,00	0,00
525.01.01	Capitales	0,00	0,00	0,00	0,00
525.01.02	Intereses	0,00	0,00	0,00	0,00
525.02	Varios	0,00	0,00	0,00	0,00
525.03	Operaciones en litigio	0,00	0,00	0,00	0,00
530.00	DEPRECIACIÓN DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO, BIENES BIENES DIVERSOS Y AMORTIZACIÓN DE LA CARTERA DE INVERSIONES Y GASTOS DIFERIDOS	0,00	0,00	0,00	0,00
531.00	DEPRECIACIÓN DE EDIFICACIONES	0,00	0,00	0,00	0,00
531.01	Depreciación acumulada de edificios	0,00	0,00	0,00	0,00
531.02	Depreciación acumulada de instalación	0,00	0,00	0,00	0,00
532.00	DEPRECIACIÓN DE MOBILIARIO Y EQUIPOS	0,00	0,00	0,00	0,00
532.01	Depreciación acumulada de mobiliario de oficina	0,00	0,00	0,00	0,00
532.02	Depreciación acumulada de equipo de oficina	0,00	0,00	0,00	0,00
532.03	Depreciación acumulada de equipo de seguridad	0,00	0,00	0,00	0,00
532.04	Depreciación acumulada de equipo de computación	0,00	0,00	0,00	0,00
532.05	Depreciación acumulada de otros equipos	0,00	0,00	0,00	0,00
533.00	DEPRECIACIÓN DE EQUIPOS DE TRANSPORTE	0,00	0,00	0,00	0,00
533.01	Depreciación acumulada vehículos	0,00	0,00	0,00	0,00
533.02	Depreciación acumulada otros equipos de transporte	0,00	0,00	0,00	0,00
534.00	DEPRECIACIÓN DE BIENES DIVERSOS	0,00	0,00	0,00	0,00
534.01	Depreciación acumulada de bienes dados en alquiler	0,00	0,00	0,00	0,00
534.99	Depreciación acumulada otros bienes para uso de los asociados	0,00	0,00	0,00	0,00

NOMBRE DE LA ASOCIACIÓN _____
SECTOR _____; NUMERO DE REGISTRO: _____
BALANCE COMPROBACION "TRIMESTRAL" AL _____
(EXPRESADOS EN Bs.)

		<u>SALDO</u> <u>ANTERIOR</u>	<u>DEBE</u>	<u>HABER</u>	<u>SALDO</u> <u>ACTUAL</u>
537.00	AMORTIZACIÓN DE LAS INVERSIONES MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO	0,00	0,00	0,00	0,00
537.01	Bonos y obligaciones de la Deuda Pública Nacional, Estadal y Municipal	0,00	0,00	0,00	0,00
537.02	Bonos y obligaciones de Organismos de la Administración Descentralizada	0,00	0,00	0,00	0,00
537.03	Bonos y obligaciones emitidos por el Banco Central de Venezuela	0,00	0,00	0,00	0,00
537.04	Bonos y obligaciones emitidas por empresas públicas	0,00	0,00	0,00	0,00
537.05	Bonos y obligaciones emitidas por empresas privadas	0,00	0,00	0,00	0,00
537.99	Otras inversiones en títulos valores	0,00	0,00	0,00	0,00
538.00	AMORTIZACIÓN DE GASTOS DIFERIDOS	0,00	0,00	0,00	0,00
538.01	Amortización acumulada mejoras de inmueble	0,00	0,00	0,00	0,00
538.02	Amortización acumulada mejoras a propiedades tomadas en alquiler	0,00	0,00	0,00	0,00
538.03	Amortización acumulada adquisición de software	0,00	0,00	0,00	0,00
538.04	Amortización acumulada compras de licencias software	0,00	0,00	0,00	0,00
538.99	Amortización acumulada otros gastos diferidos	0,00	0,00	0,00	0,00
540.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS	0,00	0,00	0,00	0,00
541.00	GASTOS POR DIFERENCIAS DE CAMBIO	0,00	0,00	0,00	0,00
541.01	Cartera de inversión	0,00	0,00	0,00	0,00
541.01.01	Bonos y obligaciones de la Deuda Pública Nacional, Estadal y Municipal	0,00	0,00	0,00	0,00
541.01.02	Bonos y obligaciones de Organismos de la Administración Descentralizada	0,00	0,00	0,00	0,00
541.01.03	Bonos y obligaciones emitidos por el Banco Central de Venezuela	0,00	0,00	0,00	0,00
541.01.04	Bonos y obligaciones emitidas por empresas públicas	0,00	0,00	0,00	0,00
541.01.05	Bonos y obligaciones emitidas por empresas privadas	0,00	0,00	0,00	0,00
541.01.99	Otras inversiones en títulos valores	0,00	0,00	0,00	0,00
542.00	PERDIDA EN EL VALOR DE LAS INVERSIONES	0,00	0,00	0,00	0,00
542.01	Bonos y obligaciones de la Deuda Pública Nacional, Estadal y Municipal	0,00	0,00	0,00	0,00
542.02	Bonos y obligaciones de Organismos de la Administración Descentralizada	0,00	0,00	0,00	0,00
542.03	Bonos y obligaciones emitidos por el Banco Central de Venezuela	0,00	0,00	0,00	0,00
542.04	Bonos y obligaciones emitidas por empresas públicas	0,00	0,00	0,00	0,00
542.05	Bonos y obligaciones emitidas por empresas privadas	0,00	0,00	0,00	0,00
542.99	Otras inversiones en títulos valores	0,00	0,00	0,00	0,00

NOMBRE DE LA ASOCIACIÓN _____
SECTOR _____; NUMERO DE REGISTRO: _____
BALANCE COMPROBACION "TRIMESTRAL" AL _____
(EXPRESADOS EN Bs.)

		<u>SALDO</u>	<u>DEBE</u>	<u>HABER</u>	<u>SALDO</u>
		<u>ANTERIOR</u>			<u>ACTUAL</u>
543.00	GASTOS POR INVERSIONES RELACIONADAS	0,00	0,00	0,00	0,00
543.01	Perdida por inversiones en asociadas	0,00	0,00	0,00	0,00
543.02	Perdida en venta de las inversiones en asociadas	0,00	0,00	0,00	0,00
543.03	Perdida por inversiones en conjuntas	0,00	0,00	0,00	0,00
543.04	Perdida en venta de las inversiones en conjuntas	0,00	0,00	0,00	0,00
550.00	PAGOS POR SERVICIOS RECIBIDOS	0,00	0,00	0,00	0,00
551.00	GASTOS POR HONORARIOS PROFESIONALES	0,00	0,00	0,00	0,00
551.01	Audidores Externos	0,00	0,00	0,00	0,00
551.02	Contadores Externos	0,00	0,00	0,00	0,00
551.03	Asesorías legales	0,00	0,00	0,00	0,00
551.04	Sistemas y procedimientos	0,00	0,00	0,00	0,00
551.05	Asesorías comerciales y financieras	0,00	0,00	0,00	0,00
551.99	Otros Servicios Externos	0,00	0,00	0,00	0,00
552.00	GASTOS POR SERVICIOS BÁSICOS	0,00	0,00	0,00	0,00
552.01	Por servicio de electricidad	0,00	0,00	0,00	0,00
552.02	Por servicio de telefonía	0,00	0,00	0,00	0,00
552.02.01	Fija	0,00	0,00	0,00	0,00
552.02.02	Móvil	0,00	0,00	0,00	0,00
552.03	Pago por suministro de agua	0,00	0,00	0,00	0,00
552.03.01	Agua potable	0,00	0,00	0,00	0,00
552.03.02	Por servicio agua	0,00	0,00	0,00	0,00
552.04	Por servicio de aseo	0,00	0,00	0,00	0,00
552.05	Condominio	0,00	0,00	0,00	0,00
552.06	Por servicio de gas	0,00	0,00	0,00	0,00
552.07	Por acceso a Internet	0,00	0,00	0,00	0,00
552.08	Por servicio de cable tv	0,00	0,00	0,00	0,00
552.09	Proveedores	0,00	0,00	0,00	0,00
552.99	Otros servicios	0,00	0,00	0,00	0,00
553.00	ALQUILERES Y MANTENIMIENTOS	0,00	0,00	0,00	0,00
553.01	Alquileres	0,00	0,00	0,00	0,00
553.01.01	Local o establecimiento	0,00	0,00	0,00	0,00
553.01.02	Vehículo	0,00	0,00	0,00	0,00
553.01.03	Equipos	0,00	0,00	0,00	0,00

NOMBRE DE LA ASOCIACIÓN _____
SECTOR _____; NUMERO DE REGISTRO: _____
BALANCE COMPROBACION "TRIMESTRAL" AL _____
(EXPRESADOS EN Bs.)

		<u>SALDO</u>	<u>DEBE</u>	<u>HABER</u>	<u>SALDO</u>
		<u>ANTERIOR</u>			<u>ACTUAL</u>
553.02	Mantenimiento de equipos	0,00	0,00	0,00	0,00
553.02.01	Aire acondicionado	0,00	0,00	0,00	0,00
553.02.02	Computación	0,00	0,00	0,00	0,00
553.02.03	vehículo	0,00	0,00	0,00	0,00
553.02.04	Teléfonos	0,00	0,00	0,00	0,00
553.02.99	Otros equipos	0,00	0,00	0,00	0,00
553.03	Mantenimiento de mobiliario	0,00	0,00	0,00	0,00
553.03.01	Muebles	0,00	0,00	0,00	0,00
5.530.302	archivadores	0,00	0,00	0,00	0,00
553.03.99	Otros muebles	0,00	0,00	0,00	0,00
553.04	Mantenimiento de inmuebles	0,00	0,00	0,00	0,00
553.04.01	Edificación	0,00	0,00	0,00	0,00
553.04.02	Local o establecimiento	0,00	0,00	0,00	0,00
553.04.03	Servicios de aseo y limpieza	0,00	0,00	0,00	0,00
553.04.04	Servicios de fumigación	0,00	0,00	0,00	0,00
553.04.99	Otros inmuebles	0,00	0,00	0,00	0,00
560.00	GASTOS DE PERSONAL	0,00	0,00	0,00	0,00

561.00	GASTOS DE NÓMINA	0,00	0,00	0,00	0,00
561.01	Sueldos de empleados	0,00	0,00	0,00	0,00
561.01.01	Sueldos de empleados permanentes	0,00	0,00	0,00	0,00
561.01.02	Sueldos de empleados contratados	0,00	0,00	0,00	0,00
561.01.03	Sueldos de empleados en periodo de prueba	0,00	0,00	0,00	0,00
561.02	Bono alimentación	0,00	0,00	0,00	0,00
561.03	Bono vacacional	0,00	0,00	0,00	0,00
561.04	Vacaciones no disfrutadas	0,00	0,00	0,00	0,00
561.05	Utilidades	0,00	0,00	0,00	0,00
561.06	Prestaciones sociales	0,00	0,00	0,00	0,00
561.07	Intereses sobre prestaciones sociales	0,00	0,00	0,00	0,00
561.08	Seguro colectivo	0,00	0,00	0,00	0,00
561.09	Caja de ahorro	0,00	0,00	0,00	0,00
561.10	Horas extras	0,00	0,00	0,00	0,00
561.11	Gastos de pasaje y transporte	0,00	0,00	0,00	0,00
561.12	Seguro social obligatorio	0,00	0,00	0,00	0,00
561.13	Paro forzoso	0,00	0,00	0,00	0,00
561.14	Ley política habitacional	0,00	0,00	0,00	0,00
561.15	Inces	0,00	0,00	0,00	0,00
561.99	Otras remuneraciones y bonificaciones	0,00	0,00	0,00	0,00

NOMBRE DE LA ASOCIACIÓN _____
SECTOR _____; NUMERO DE REGISTRO: _____
BALANCE COMPROBACION "TRIMESTRAL" AL _____
(EXPRESADOS EN Bs.)

		<u>SALDO</u>	<u>DEBE</u>	<u>HABER</u>	<u>SALDO</u>
		<u>ANTERIOR</u>			<u>ACTUAL</u>
570.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	0,00	0,00	0,00	0,00
571.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	0,00	0,00	0,00	0,00
571.01	Dietas	0,00	0,00	0,00	0,00
571.02	Viáticos	0,00	0,00	0,00	0,00
571.03	Mudanzas y otros traslados	0,00	0,00	0,00	0,00
571.04	Multas	0,00	0,00	0,00	0,00
571.05	Gastos legales	0,00	0,00	0,00	0,00
571.06	Portes y estampillas fiscales	0,00	0,00	0,00	0,00
571.07	Materiales y útiles de aseo	0,00	0,00	0,00	0,00
571.08	Papelería y efectos de escritorio	0,00	0,00	0,00	0,00
571.09	Combustibles	0,00	0,00	0,00	0,00
571.10	Seguros	0,00	0,00	0,00	0,00
571.99	Otros gastos generales	0,00	0,00	0,00	0,00

NOMBRE DE LA ASOCIACIÓN _____
SECTOR _____; NUMERO DE REGISTRO: _____
BALANCE COMPROBACION "TRIMESTRAL" AL _____
(EXPRESADOS EN Bs.)

		<u>SALDO</u>	<u>DEBE</u>	<u>HABER</u>	<u>SALDO</u>
		<u>ANTERIOR</u>			<u>ACTUAL</u>
800.00	CUENTAS DE ORDEN	0,00	0,00	0,00	0,00
810.00	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	0,00	0,00	0,00	0,00
811.00	GARANTÍAS RECIBIDAS	0,00	0,00	0,00	0,00
811.01	Fianzas	0,00	0,00	0,00	0,00
811.02	Garantías prendarias	0,00	0,00	0,00	0,00
811.03	Garantía hipotecaria	0,00	0,00	0,00	0,00
811.99	Otras garantías recibidas	0,00	0,00	0,00	0,00
812.00	GARANTÍAS OTORGADAS	0,00	0,00	0,00	0,00
812.01	Depósitos dados en garantía	0,00	0,00	0,00	0,00
812.99	Otras garantías otorgadas	0,00	0,00	0,00	0,00
819.00	CUENTAS DE REGISTRO	0,00	0,00	0,00	0,00
819.01	Intereses por cartera de préstamos vencida	0,00	0,00	0,00	0,00
819.02	Rendimientos por cartera de inversiones	0,00	0,00	0,00	0,00
819.03	Intereses de mora por cuentas por cobrar empleador	0,00	0,00	0,00	0,00
819.04	Excedentes pagados y no reclamados de asociados y ex-asociados	0,00	0,00	0,00	0,00
819.05	Prestaciones sociales fideicomiso	0,00	0,00	0,00	0,00
819.06	Fondo nacional de prestaciones sociales	0,00	0,00	0,00	0,00
819.99	Otras cuentas de registros	0,00	0,00	0,00	0,00
820.00	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	0,00	0,00	0,00	0,00
821.00	GARANTÍAS RECIBIDAS	0,00	0,00	0,00	0,00
822.00	GARANTÍAS OTORGADAS	0,00	0,00	0,00	0,00
829.00	CUENTAS DE REGISTRO	0,00	0,00	0,00	0,00

FORMA "D"

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

EN FORMA "ANUAL"

(Forma "D")

NOMBRE DE LA ASOCIACION
SECTOR _____; NUMERO DE REGISTRO _____
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Por los periodos _____
(Expresado en Bs.)

	<u>Año 2</u>	<u>Año 1</u>
<u>Flujo de efectivo de actividades de operación</u>		
Resultado neto Excedente o Déficit	00	00
Aumento o Disminución de las Reserva legales	00	00
Aumento o Disminución Ganancia o Perdida no realizada en Inversiones en Títulos Valores Disponible para la Venta	00	00
Ajustes para conciliar el resultado del excedente o Déficit con el efectivo provisto por las operaciones		
Estimaciones para cartera de préstamos	00	00
Estimaciones para cartera de inversión	00	00
Otras estimaciones	00	00
Depreciaciones y amortizaciones	00	00
Variación neta de cuenta por cobrar	00	00
Variación neta de gastos pagados por anticipado	00	00
Variación neta cartera de préstamos	00	00
Variación neta de intereses por cobrar	00	00
Variación neta de propiedad planta y equipo	00	00
Variación neta de otros activos (menos) bienes diverso	00	00
Variación neta de obligaciones pasivos	00	00
Variación neta de los créditos diferidos	00	00
Efectivo neto provisto (usado) por las operaciones	<u>00</u>	<u>00</u>
<u>Flujo de efectivo de actividades de financiamiento</u>		
Aportes y retiros neto por Aporte del Asociado	00	00
Aportes y retiros neto por Aporte del Empleador	00	00
Pago de dividendos	00	00
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento	<u>00</u>	<u>00</u>
<u>Flujo de efectivo de actividades de inversión</u>		
Variación neta de inversiones disponibles para la venta	00	00
Variación neta de inversiones mantenidas hasta su vencimiento	00	00
Variación neta de inversiones en asociadas	00	00
Variación neta de otras inversiones	00	00
Incorporaciones de bienes diversos	00	00
Incorporaciones (ventas) de bienes realizable	00	00
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de inversión	<u>00</u>	<u>00</u>
Variación neta de Efectivo y equivalente de efectivo	00	00
Efectivo y equivalente de efectivo al inicio del año	00	00
Efectivo y equivalente de efectivo al final del año	00	00

FORMA "E"

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

EN FORMA "ANUAL"

(Forma "E")

NOMBRE DE LA ASOCIACION
SECTOR _____; NUMERO DE REGISTRO _____
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Por los períodos _____
(Expresado en Bs.)

RESERVAS LEGALES	GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES DISPONIBLE PARA LA VENTA	EXCEDENTE O DEFICIT	TOTAL PATRIMONIO

Saldo al 31 diciembre del anterior

Apartado reservas legales

Ganancias o Pérdida no realizadas

Pago de Excedente

Resultado del ejercicio (Excedente o Déficit)

Saldo al 31 de diciembre del actual

NOTA: Sólo se presentaran aquellos rubros que reflejen saldo a la fecha correspondiente.

FORMA "F"

ESTADO DE CAMBIOS EN LOS HABERES

EN FORMA "ANUAL"



(Forma "F")

NOMBRE DE LA ASOCIACION
SECTOR _____; NUMERO DE REGISTRO _____
ESTADO DE CAMBIOS EN LOS HABERES
Por los periodos _____
(Expresado en Bs.)

Aporte del Asociado	Aporte del Empleador	Total de Haberes
---------------------	----------------------	------------------

Saldos al 31 de diciembre anterior

Aportes del asociado (neto)

Aporte del Empleador (neto)

Donaciones recibidas

(Retiros parciales)

(Retiros Totales)

Saldos-al-31-dediciembre-dd/mm/aaaa-actual

NOTA: Sólo se presentaran aquellas cuentas que reflejen saldo a la fecha correspondiente.



SUPERINTENDENCIA DE CAJAS DE AHORRO

MANUAL DE CONTABILIDAD PARA CAJAS DE AHORRO, FONDOS DE AHORRO Y ASOCIACIONES DE AHORRO SIMILARES

CAPITULO 6

MODELOS DE CARTAS DE CONFIRMACIÓN

En este capítulo se presentan los Modelos de Cartas de Confirmación que deben utilizar las asociaciones para la elaboración de la información requerida en el Manual de Contabilidad para cajas de ahorro, fondos de ahorro y asociaciones de ahorro similares. Todo ello con el objeto de mantener uniformidad de criterios entre las diferentes asociaciones sobre el contenido y forma de elaboración de dicha información, los cuales son de aplicación obligatoria.

El Modelo de Cartas de Confirmación establecido es el siguiente:

- 1: Certificación de Disponibilidad.
- 2: Certificación de Deudores.
- 3: Certificación de Custodios.

MODELO DE CARTA DE CONFIRMACIÓN

CERTIFICACIÓN DE DISPONIBILIDAD

NOMBRE DE LA INSTITUCION FINANCIERA

FECHA

DIRECCIÓN

Estimados señores:

La Superintendencia de Cajas de Ahorro, encargada de la supervisión en las Cajas de Ahorro, Fondos de Ahorro y Asociaciones de Ahorro Similares en nuestro país, está efectuando una evaluación a la **disponibilidad** que posee esta asociación, al DD/MM/AAAA. En relación con esta evaluación les agradecemos confirmen a ellos, **NO A NOSOTROS**, a la siguiente dirección: **Av. Urdaneta, Esquina Carmelita a Altagracia, Edificio Norte del Ministerio del Poder Popular de Planificación y Finanzas, Mezzanina - Caracas, Distrito Capital Código Postal 1010, Teléfono (0212) 802-50-86, Caracas-Venezuela**, a la atención del **Superintendente**, _____, en un sobre debidamente sellado y confidencial, la información que seguidamente se detalla en relación con la disponibilidad que posee esta Cajas de Ahorro, Fondos de Ahorro y Asociaciones de Ahorro Similares que mantenemos en su custodia:

- Nombre de la institución financiera.
- Tipo de cuenta
- Saldos a la fecha y saldos y movimientos del trimestre anterior
- Clase de instrumento.
- Fecha de adquisición y vencimiento.
- Valor nominal.
- Período y monto de los intereses pendientes de pago.

Adicionalmente se requiere que dicha información incluya:

- Enviar copia de los estados de cuenta donde se depositan los intereses y copia de las notas de crédito correspondientes. En caso de no disponer de esta información justificar su no aplicabilidad.
- Cualquier otra información que ustedes consideren de importancia.

Anticipándoles las gracias por su pronta contestación, les saluda

Atentamente

NOMBRE, FIRMA Y CARGO DEL FUNCIONARIO AUTORIZADO

SELLO EN ORIGINAL

MODELO DE CARTA DE CONFIRMACIÓN

CERTIFICACIÓN DE DEUDORES

NOMBRE DE LA CAJA DE AHORRO, FONDO DE AHORRO
O ASOCIACION DE AHORRO SIMILAR

FECHA

DIRECCIÓN

Estimados señores:

La Superintendencia de Cajas de Ahorro, encargada de la supervisión en las Cajas de Ahorro, Fondos de Ahorro y Asociaciones de Ahorro Similares en nuestro país, está efectuando una evaluación a **los préstamos otorgados** por esta asociación, al DD/MM/AAAA. En relación con esta evaluación les agradecemos confirmen a ellos, **NO A NOSOTROS**, a la siguiente dirección: **Av. Urdaneta, Esquina Carmelita a Altigracia, Edificio Norte del Ministerio del Poder Popular de Planificación y Finanzas, Mezzanina - Caracas, Distrito Capital Código Postal 1010, Teléfono (0212) 802-50-86, Caracas-Venezuela**, a la atención del **Superintendente**, _____, en un sobre debidamente sellado y confidencial, la información que seguidamente se detalla en relación con los títulos valores propiedad de esta Cajas de Ahorro, Fondos de Ahorro y Asociaciones de Ahorro Similares que mantenemos en su custodia:

- Nombre del deudor.
- Tipo de préstamo.
- Fecha de otorgamiento y vencimiento.
- Monto préstamo.
- Tasa de interés.
- Saldo deudor a la fecha de capital e interese.
- Si el préstamo es con reserva de dominio, presentar la garantía que lo sustenta por ustedes al DD/MM/AAAA, que vence.
- Si el préstamo es hipotecario, presentar la garantía que lo sustenta por ustedes al DD/MM/AAAA, que vence.
- Cualquier otra información que ustedes consideren de importancia.

Anticipándoles las gracias por su pronta contestación, les saluda

Atentamente

NOMBRE, FIRMA Y CARGO DEL FUNCIONARIO AUTORIZADO

SELLO EN ORIGINAL

MODELO DE CARTA DE CONFIRMACIÓN

CERTIFICACIÓN DE CUSTODIOS

NOMBRE DE LA EMPRESA O INSTITUCION FINANCIERA CUSTODIA

FECHA

DIRECCIÓN

Estimados señores:

La Superintendencia de Cajas de Ahorro, encargada de la supervisión en las Cajas de Ahorro, Fondos de Ahorro y Asociaciones de Ahorro Similares en nuestro país, está efectuando una evaluación a las **inversiones en títulos valores** propiedad de esta asociación, al DD/MM/AAAA. En relación con esta evaluación les agradecemos confirmen a ellos, **NO A NOSOTROS**, a la siguiente dirección: **Av. Urdaneta, Esquina Carmelita a Altagracia, Edificio Norte del Ministerio del Poder Popular de Planificación y Finanzas, Mezzanina - Caracas, Distrito Capital Código Postal 1010, Teléfono (0212) 802-50-86, Caracas-Venezuela**, a la atención del **Superintendente**, _____, en un sobre debidamente sellado y confidencial, la información que seguidamente se detalla en relación con los títulos valores propiedad de esta Cajas de Ahorro, Fondos de Ahorro y Asociaciones de Ahorro Similares que mantenemos en su custodia:

- Nombre de la empresa o instituto emisor.
- Clase de instrumento.
- Fecha de adquisición y vencimiento.
- Valor nominal.
- Valor de liquidación, en caso de que exista algún gravamen sobre la inversión.
- Período y monto de los intereses pendientes de pago.

Adicionalmente se requiere que dicha información incluya:

- Detalle de cualquier tipo de negociación o contratos celebrados con los títulos custodiados por ustedes al DD/MM/AAAA, que limite, garantice o disminuya la libre disponibilidad o el valor de liquidación del capital e intereses de los títulos valores.
- Mencionar si los títulos valores custodiados por ustedes al DD/MM/AAAA, han sido o se encuentran negociados en mercados.
- Mencionar si los cupones de intereses de los títulos custodiados por ustedes al DD/MM/AAAA, han sido negociados separadamente de sus respectivos capitales.
- Enviar copia de los estados de cuenta donde se depositan los intereses y copia de las notas de crédito correspondientes. En caso de no disponer de esta información justificar su no aplicabilidad.
- Cualquier otra información que ustedes consideren de importancia.

Anticipándoles las gracias por su pronta contestación, les saluda

Atentamente

NOMBRE, FIRMA Y CARGO DEL FUNCIONARIO AUTORIZADO

SELLO EN ORIGINAL

Se otorgara a las Cajas de Ahorro, Fondos de Ahorro y Asociaciones de Ahorro Similares un lapso a partir de la publicación de la presente Providencia hasta el 30 de junio de 2013, esto con la finalidad de que puedan adecuar sus procesos contables para la aplicación de dicho Manual.

La presente Providencia entrará en vigencia a partir de su publicación en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela.

Comuníquese y Publíquese

Por la Superintendencia de Cajas de Ahorro.

MERIS URBANEJA DE HURTADO
Superintendente (E) de Cajas de Ahorro
Resolución N° 2.698 del 02-06-2010
Gaceta Oficial N° 39.451 del 22-06-2010