

INDICE

Prólogo	3
Introducción	6
Capítulo Preliminar	
1. Desarrollo Histórico del Código de Cuentas para Bancos Comerciales.	
2. Información General	
2.1.- Disposiciones Generales	11
2.2.- Registro de Garantías	11
2.3.- Registro Consolidado de créditos	12
2.4.- Registro de vencimientos	12
2.5.- Clasificación por actividad económica	19
Capítulo Primero	
Instrucciones	21
1.- Activo	
1.- Grupo 11.- Disponibilidad en moneda Nacional	28
2.- Grupo 12.- Disponibilidades en moneda extranjera	30
3.- Grupo 13.- Oro amonedado y en Barras	31
4.- Grupo 14.- Cartera de créditos	44
5.- Grupo 15.- Reporto	45
6.- Grupo 16.- Cartera de inversiones	51
7.- Grupo 17.- Otros activos	60
8.- Grupo 18.- Otras inversiones	63
9.- Grupo 19.- Cargos diferidos	68
Capítulo Segundo	
2.- Pasivo	
1.- Grupo 21.- Depósito a la vista	71
2.- Grupo 22.- Obligaciones a la vista	76
3.- Grupo 23.- Depósito de ahorro	77
4.- Grupo 24.- Depósito a plazo fijo	80
5.- Grupo 25.- Obligaciones a plazo	84
6.- Grupo 26.- Préstamos, anticipos, descuentos y redescuentos	86
7.- Grupo 27.- Otros pasivos	91
8.- Grupo 28.- Tesorería nacional	92
9.- Grupo 29.- Créditos diferidos	96
3.- Cuentas Complementarias del Activo	
1.- Grupo 31.- De valuación	96
2.- Grupo 32.- Especiales	100
Capítulo Cuarto	
4.- Capital y Reservas de Capital	
1.- Grupo 41.- Capital social	106
2.- Grupo 42.- Reservas de capital	106
3.- Grupo 43.- Superávit	107
Capítulo Quinto	
5.- Cuentas de Resultados Deudoras	
1.- Grupo 51.- Egresos financieros	112
2.- Grupo 52.- Sueldos y otros gastos de personal	114
3.- Grupo 53.- Gastos operativos directos	118

4.- Grupo 54.- Gastos no deducibles para el impuesto sobre la renta	125
Capitulo Sexto	
6. Cuentas de Resultado Acreedoras	
1.- Grupo 61.- Ingresos financieros	130
2.- Grupo 62.- Producto de operaciones accesorios y conexas	135
3.- Grupo 63.- Ingresos extraordinarios	136
4.- Grupo 64.- Cuentas transitorias	138
Capitulo Séptimo	
7.- Cuentas de Orden Deudoras	
1.- Grupo 71.- Cuentas deudoras contingentes	142
2.- Grupo 72.- Valores en depósitos	143
3.- Grupo 73.- garantía de operaciones activas	144
4.- Grupo 74.- Cuentas deudoras de registro	147
5.- Grupo 75.- Cuentas de fideicomiso	153
6.- Grupo 76.- Otras operaciones de confianza	154
8.- Cuentas de Orden Per – Contra	
1.- Grupo 81.- Cuentas acreedoras de contingencia	155
2.- Grupo 82.- Depositantes de valores	155
3.- Grupo 83.- Per Contra por garantía de operaciones activas	155
4.- Grupo 84.- Cuentas acreedoras de registro	156
5.- Grupo 85.- Cuentas acreedoras de fideicomiso	156
6.- Grupo 86.- Cuentas acreedoras por otras operaciones de confianza	157
Capitulo Octavo	
1.- Balance de publicación	162
2.- Código de cuentas e instrucciones para departamento de fideicomiso	177
3.- Depósito de Institutos Autónomos, empresas e Institutos para – Estatales	
3.1.- Lista de Empresas del Estado Venezolano	186
3.2.- Lista de Institutos Autónomos e Institutos para – Estatales	187
4.- Usos y reglas uniformes relativos a los créditos documentarios	190
5.- Instructivo No. 1. Relativo a las operaciones a las cuales se refieren el ordinal 1º. Y el numeral 13º. Del artículo 153 de la Ley General de bancos y otros Institutos de crédito	193
Capitulo Noveno	
1.- Resumen cronológico de circulantes emitidas por la superintendencia de Bancos	219
2.- Circulares emitidas por la Superintendencias de Bancos	225
Capitulo Décimo	
Superintendencia de bancos y Banco Central de Venezuela	
1.- Resumen de formularios utilizados por los Bancos Comerciales	243
2.- Formularios con frecuencia semanal	359
3.- Formularios con frecuencia quincenal	369
4.- Formularios con frecuencia mensual	387
5.- Formularios con frecuencia trimestral	393
6.- Formularios con frecuencia semestral	447
7.- Formularios de uso eventual	485
8.- Otras informaciones periódicas u ocasionales	537
Capitulo Decimoprimer	
Comisión Nacional de Valores	

1.- Resumen de normas aplicables a los bancos	149
2.- Procedimientos	556
3.- Normas. Formularios. Varios	557
Capítulo Decimosegundo	
Banco Central de Venezuela y Consejo Bancario Nacional	
1.- Resoluciones del Banco Central de Venezuela de interés para los Bancos Comerciales	560
2.- Normas e Instructivo para las operaciones de descuento, redescuento y anticipo con el B.C.V	605
3.- Modelo de convenio entre el B.C.V y Bancos comerciales, relacionado con la prestación del servicio de recaudación de los fondos del tesoro nacional	620
4.- Aviso sobre recepción y canje de billetes (B.C.V)	631
5.- Reglamento de Cámaras de compensación (B.C.V)	634
6.- Resolución sobre la preparación y organización de los cheques a cargo de otros Bancos, que sean presentados para su cobro a través de la Cámara de compensación de Caracas (Consejo Bancario Nacional	638
7.- Circular No. CBN-160671 del 1-06-71 del Consejo Bancario Nacional, referente a la "Cláusula Limitativa de la Responsabilidad de los Bancos por falta de pago o rechazo de cheques por insuficiencia de fondos"	642
8.- Instrucciones para la atención uniforme por parte de la Banca de los protestos de Cheques (C.B.N.)	642
Capítulo Decimotercero	
Créditos Agropecuarios	
1.- Ley del Fondo de Crédito Agropecuario	647
2.- Normas operativas	655
3.- Contrato de provisión de fondos	667
4.- Decreto Presidencial No. 1.251 de 23-10-81	679
5.- Resolución Conjunta de los Ministerios de Hacienda y de Agricultura y cría Nos. 128 y 169 de fecha 7-04-80	681
6.- Decreto presidencial No. 1.272 del 11-11-81	684
7.- Resolución conjunta de los Ministerios de hacienda y de Agricultura y Cría Nos. 1.079 y 352 del 9-06-82	685
8.- Decreto Presidencial No. 1.769 del 29-12-82	690
Capítulo Decimocuarto	
Financiamiento de las Exportaciones	
1.- Ley de Incentivo a la Exportación	690
2.- Ley que crea el Fondo de Financiamiento de las Exportaciones	699
3.- Reglamento de la Ley de Incentivo a la Exportación	716
4.- Decreto Presidencial No. 692 del 8-01-75	716
5.- Reglamento de la Ley que crea el Fondo de Financiamiento de las Exportaciones	716
6.- Manual Operativo del Convenio Banco Central de Venezuela Fondo de Financiamiento de las Exportaciones y la Banca Comercial Venezolana	723
7.- Modelo de Contrato entre el B.C.V. en su carácter de administrador del fondo de financiamiento de las exportaciones y un Banco Comercial	734
Capítulo Decimoquinto	
Control de cambios Recadi	

1.- Decretos Presidenciales	740
2.- Convenio Cambiario entre el Ejecutivo Nacional y el B.C.V	780
3.- Resoluciones del Ministerio de Hacienda	785
4.- Resolución No. 83-05-02 del B.C.V. de fecha 7-05-83	788