

**FORMATO 3.1 : "LIBRO DE INVENTARIOS Y BALANCES - BALANCE GENERAL"**

<b>EJERCICIO</b>	:	2023
<b>RUC</b>	:	20139491077
<b>RAZON SOCIAL</b>	:	ASOCIACIÓN DE BANCOS DEL PERÚ

		2023			2023
<b>ACTIVO</b>			<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>		
<b><u>ACTIVO CORRIENTE</u></b>			<b><u>PASIVO CORRIENTE</u></b>		
Efectivo y equivalentes de efectivo		-6,225,803,887.52	Sobregiro Bancario		-471.63
Cuentas por cobrar comerciales - Terceros		29,110,908,349.61	Cuentas por pagar comerciales - Terceros		-4,074,620,914.89
Cuentas por cobrar al personal, a los accionistas (socios), directores y gerentes		0.00	Tributos, contraprestaciones y aportes al sistema de pensiones y de salud por pagar		-10,618,892,899.35
Cuentas por cobrar diversas - Terceros		344,930,905.36	Remuneraciones y participaciones por pagar		0.00
Servicios y otros contratados por anticipados		0.00	Cuentas por pagar diversas - Terceros		-11,199,210.00
Existencias		8,885,170.75	Otras provisiones		0.00
Anticipos Otorgados		5,872.08	Anticipos recibidos		0.00
			Obligaciones Financieras		0.00
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>23,238,926,410.28</b>	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>-14,704,713,495.87</b>
<b><u>ACTIVO NO CORRIENTE</u></b>			<b><u>PASIVO NO CORRIENTE</u></b>		
Estimacion de cuentas de cobranza dudosa		0.00	Obligaciones Financieras		0.00
Inversiones Mobiliarias		0.00	Ingresos Diferidos		67,480,497.36
Activos Adquiridos en Arrendamiento		0.00			
Propiedades, Planta y Equipo		-15,475,138.18			
Intangibles		228,713,288.68			
Depreciación, amortización y agotamiento acumulados		0.00			
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>213,238,150.50</b>	<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>67,480,497.36</b>
			<b><u>PATRIMONIO NETO</u></b>		
			Capital		152,000.00
			Capital Adicional		-152,000.00
			Resultados acumulados		0.00
			Determinación del resultado del ejercicio		0.00
			<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>		<b>0.00</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>23,452,164,560.78</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>		<b>-14,637,232,998.51</b>

(1) Se podrá hacer uso del formato aprobado por la CONASEV, en tanto se cumpla con registrar la información mínima requerida para este Formato.