

**FORMATO 3.18: "LIBRO DE INVENTARIOS Y BALANCES - ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO"**

**PERIODO**

: 2023

**RUC**

: 20139491077

**RAZÓN SOCIAL**

: Asociación de Bancos del  
Perú

ACTIVIDADES	EJERCICIO O PERIODO
<b>Actividades de Operación</b>	
Cobranza por aportes y demás servicios	20,882,713,136.90
Cobranza de regalías, honorarios, comisiones y otros	0
Cobranza de intereses y dividendos recibidos	0
Otros cobros de efectivo relativos a la actividad	0
Menos:	
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	-10,760,265,176.36
Pagos de remuneraciones y beneficios sociales	
Pago por tributos	195,080,479.85
Pago de intereses y rendimientos	0
Imputación de detracciones ingresada como recaudación tributaria	0
<b>Aumento (Disminución) del Efectivo y Equivalente de Efectivo Provenientes de Actividades de Operación</b>	<b>0</b>
<b>Actividades de Inversión</b>	
Cobranza de venta de valores e inversiones permanentes	0
Cobranza de venta de inmuebles, maquinaria y equipo	0
Cobranza de venta de activos intangibles	0
Otros cobros de efectivo relativos a la actividad	0
Menos:	
Pagos por compra de valores e inversiones permanentes	-4,628,021.43
Compra de propiedades, planta y equipo	-1,028,672.21
Pagos por compra de activos intangibles	-4,628,021.43
Otros pagos de efectivo relativos a la actividad	0
<b>Aumento (Disminución) del Efectivo y Equivalente de Efectivo Provenientes de Actividades de Inversión</b>	<b>195,080,479.85</b>
<b>Actividades de Financiamiento</b>	
Emisión y obtención de otros pasivos financieros	0
Cobranza de recursos obtenidos por emisión de valores u otras obligaciones de largo plazo	0
Otros cobros de efectivo relativos a la actividad	0
Menos:	
Amortización o pago de otros pasivos financieros	-360,511.87
Pago de intereses financieros	0
Otros pagos de efectivo relativos a la actividad	0
<b>Aumento (Disminución) del Efectivo y Equivalente de Efectivo Provenientes de Actividades de Financiamiento</b>	<b>0</b>
<b>Saldo Efectivo y Equivalente de Efectivo al Inicio del Ejercicio</b>	<b>0</b>
<b>Saldo Efectivo y Equivalente de Efectivo al Finalizar el Ejercicio</b>	<b>0</b>