

**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
<b>ACTIVO</b>	
<b><u>ACTIVO CORRIENTE</u></b>	
Efectivo y equivalentes de efectivo	-139,345,977.72
Cuentas por cobrar comerciales - Terceros	13,092,943,718.92
Cuentas por cobrar al personal, a los accionistas (socios), directores y gerentes	0.00
Cuentas por cobrar diversas - Terceros	9,367,333.64
Servicios y otros contratados por anticipados	0.00
Existencias	0.00
Anticipos Otorgados	71,135,819.10
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>13,034,100,893.94</b>
<b><u>ACTIVO NO CORRIENTE</u></b>	
Estimacion de cuentas de cobranza dudosa	0.00
Inversiones Mobiliarias	0.00
Activos Adquiridos en Arrendamiento	0.00
Propiedades, Planta y Equipo	-1,218,528.47
Intangibles	11,946,032.30
Depreciación, amortización y agotamiento acumulados	0.00
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>10,727,503.83</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>13,044,828,397.77</b>

	2023
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	
<b><u>PASIVO CORRIENTE</u></b>	
Sobregiro Bancario	-5,869,036.42
Cuentas por pagar comerciales - Terceros	-2,536,417,826.92
Tributos, contraprestaciones y aportes al sistema de pensiones y de salud por pagar	2,173,759,761.86
Remuneraciones y participaciones por pagar	0.00
Cuentas por pagar diversas - Terceros	-13,339,724.94
Otras provisiones	-1,993,333.26
Anticipos recibidos	0.00
Obligaciones Financieras	0.00
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>-383,860,159.68</b>
<b><u>PASIVO NO CORRIENTE</u></b>	
Obligaciones Financieras	0.00
Ingresos Diferidos	-629,275,120.95
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>-629,275,120.95</b>
<b><u>PATRIMONIO NETO</u></b>	
Capital	-4,385,548.23
Capital Adicional	-277,054.14
Resultados acumulados	-2,970,158.68
Determinación del resultado del ejercicio	0.00
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>-7,632,761.05</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>	<b>-1,020,768,041.68</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.