

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

<b>PERIODO</b>	: 2023
<b>RUC</b>	: 20139491077
<b>RAZÓN SOCIAL</b>	: 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	0.00
Cobranza de intereses y dividendos recibidos	0.00
Otros cobros de efectivo relativos a la actividad	0.00
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	0.00
Imputación de detracciones ingresada como recaudación tributaria	0.00
<b>Aumento (Disminución) del Efectivo y Equivalente de Efectivo Provenientes de Actividades de Operación</b>	<b>31,447,897,833.41</b>
<b>Actividades de Inversión</b>	
Cobranza de venta de valores e inversiones permanentes	0.00
Cobranza de venta de inmuebles, maquinaria y equipo	0.00
Cobranza de venta de activos intangibles	0.00
Otros cobros de efectivo relativos a la actividad	0.00
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	0.00
<b>Aumento (Disminución) del Efectivo y Equivalente de Efectivo Provenientes de Actividades de Inversión</b>	<b>10,284,715.07</b>
<b>Actividades de Financiamiento</b>	
Emisión y obtención de otros pasivos financieros	0.00
Cobranza de recursos obtenidos por emisión de valores u otras obligaciones de largo plazo	0.00
Otros cobros de efectivo relativos a la actividad	0.00
Menos:	
Amortización o pago de otros pasivos financieros	-360,511.87
Pago de intereses financieros	0.00
Otros pagos de efectivo relativos a la actividad	0.00
<b>Aumento (Disminución) del Efectivo y Equivalente de Efectivo Provenientes de Actividades de Financiamiento</b>	<b>360,511.87</b>
<b>Saldo Efectivo y Equivalente de Efectivo al Inicio del Ejercicio</b>	<b>31,458,543,060.35</b>
<b>Saldo Efectivo y Equivalente de Efectivo al Finalizar el Ejercicio</b>	<b>31,458,182,548.48</b>