

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

<b>PERIODO</b>	: 2024
<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	14,702,431,716.66
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	-383,298,329.32
Pagos de remuneraciones y beneficios sociales	-20,245,462.07
Pago por tributos	0.00
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>15,105,975,508.05</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	29,215,782.12
Compra de propiedades, planta y equipo	29,256,488.71
Pagos por compra de activos intangibles	29,215,782.12
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>-87,688,052.95</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	207,216.42
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>-207,216.42</b>
<b>Saldo Efectivo y Equivalente de Efectivo al Inicio del Ejercicio</b>	<b>15,018,080,238.68</b>
<b>Saldo Efectivo y Equivalente de Efectivo al Finalizar el Ejercicio</b>	<b>15,018,287,455.10</b>