

**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	-6,277,001,113.08	Sobregiro Bancario	-5,971.63
Cuentas por cobrar comerciales - Terceros	30,798,713,776.01	Cuentas por pagar comerciales - Terceros	-4,098,270,068.91
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	-11,855,982,156.09
Cuentas por cobrar diversas - Terceros	345,809,934.58	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	9,107,441.25	Otras provisiones	0.00
Anticipos Otorgados	5,872.08	Anticipos recibidos	0.00
		Obligaciones Financieras	0.00
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>24,876,635,910.84</b>	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>-15,965,457,406.63</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	-14,890,823.14		
Intangibles	228,713,288.68		
Depreciación, amortización y agotamiento acumulados	0.00		
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>213,822,465.54</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>25,090,458,376.38</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>	<b>-15,897,976,909.27</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.