



ASOCIACIÓN DE FONDO CONTRA ACCIDENTES DE TRANSITO

AFOCAT "EL ANGEL"

"AÑO DEL BICENTENARIO, DE LA CONSOLIDACIÓN DE NUESTRA INDEPENDENCIA, Y DE
LA CONMEMORACIÓN DE LAS HEROICAS BATALLAS DE JUNÍN Y AYACUCHO"

ICA, 17 de diciembre del 2024

Señores:

SUPERINTENDENCIA DE BANCA Y SEGURO

De mi Consideración:

Por intermedio de la presente le saludo a Ud., cuya comunicación tiene la finalidad de remitirle el Informe correspondiente al **MES DE NOVIEMBRE DEL 2024** la cual contiene:

- ❖ El Balance de Comprobación de Saldos B/C - FONDO
- ❖ El Balance General – Forma "A" FONDO
- ❖ El Estado de Ganancias y Pérdidas – Forma "B" FONDO
- ❖ Conciliación Bancaria-Estado de Cuenta del Fideicomiso Informados por el Fiduciario
- ❖ Conciliación Bancaria—Saldo de Fondo en los Estados Financieros
- ❖ Cuenta Pagadora—Resumen Mensual de la Cuenta

De acuerdo con la Resolución de la Superintendencia de Banca y Seguros N° 16119-2019, modificado por la resolución de la S.B.S. N° 8120-2014 y la Circular N° 08-2013-AFOCAT.

Sin otros en particular me despido de Ud. Cumpliendo con lo requerido.

Atentamente,


Edo. ARMANDO CERVANTES CALUSAYA
PRESIDENTE



ASOCIACIÓN DE FONDO CONTRA ACCIDENTES DE TRANSITO

AFOCAT "EL ANGEL"

B/C - FONDO

BALANCE DE COMPROBACION DE SALDOS

A NOVIEMBRE 2024

ASOCIACION DE FONDO CONTRA ACCIDENTES DE TRANSITO "EL ANGEL"

	CONCEPTO	SALDO ANTERIOR S/.	MOVIMIENTO		SALDO FINAL S/.
			DEBE	HABER	
1	ACTIVO	3,137,085.78			3,161,823.94
10	CAJA Y BANCOS	1,028,134.02			1,044,630.88
1001	CAJA	0.00			0.00
1002	BANCOS LOCALES	1,028,134.02	37,074.73	20,577.87	1,044,630.88
1004	OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	0.00			0.00
15	FIDEICOMISO	2,108,951.76			2,117,193.06
1501	FIDEICOMISO	2,108,951.76	11,060.90	2,819.60	2,117,193.06
2	PASIVO	-409.14			-446.12
26	SINIESTROS POR PAGAR	0.00			0.00
2601	SINIESTROS POR PAGAR	0.00	6,950.48	6,950.48	0.00
27	APORTES POR PAGAR	-409.14			-446.12
2701	APORTES POR PAGAR AL FONDO DE COMPENSACIÓN DEL SOAT Y DEL CAT	-409.14	409.14	446.12	-446.12
3	PATRIMONIO	-3,055,166.70			-3,055,166.70
37	FONDO SOCIAL	-469,764.08			-469,764.08
3701	APORTACIONES PARA EL FONDO MINIMO	-462,845.41	0.00	0.00	-462,845.41
3702	APORTES EXTRAORDINARIOS	-6,918.67	0.00	0.00	-6,918.67
3703	ADMINISTRACIÓN DE EXCEDENTES	0.00			0.00
38	RESULTADOS ACUMULADOS	-2,585,402.62			-2,585,402.62
3801	UTILIDADES OBTENIDAS	-2,585,402.62	0.00	0.00	-2,585,402.62
3803	RESULTADO DEL EJERCICIO	0.00			0.00
4	EGRESOS	255,117.58			265,334.63
42	SINIESTROS	184,299.40			191,249.88
4201	SINIESTROS CAT	184,299.40	6,950.48	0.00	191,249.88
47	GASTOS DE ADMINISTRACION	70,818.18			74,084.75
4701	APORTES AL FONDO DE COMPENSACIÓN DEL SOAT Y DEL CAT	4,203.38	446.12	0.00	4,649.50
4704	CARGAS DIVERSAS DE GESTIÓN	66,556.72	2,819.60	0.00	69,376.32
4704.02	GASTOS ITF E INTERES	57.60	0.85	0.00	58.45
4704.03	PERDIDA POR REDONDEO	0.48	0.00	0.00	0.48
5	INGRESOS	-336,627.52			-371,545.75
50	INGRESOS POR CAT EMITIDOS	-224,180.24			-247,973.44
5005	APORTES DE RIESGO	-224,180.24	0.00	23,793.20	-247,973.44
5006	RECUPERO DE SINIESTROS	0.00			0.00
57	INGRESOS DIVERSOS	-112,447.28			-123,572.31
5705	RENDIMIENTO DEL FONDO	-112,067.92	0.00	11,060.90	-123,128.82
5705.02	INTERESES FINANCIEROS	-379.36	0.00	64.13	-443.49
6	GANANCIAS Y PERDIDAS	0.00			0.00
60	RESULTADO DE OPERACIÓN	0.00			0.00
6001	RESULTADO DE OPERACION	0.00			0.00
68	RESULTADO DEL EJERCICIO	0.00			0.00
6801	UTILIDAD (PERDIDA)	0.00			0.00
	TOTALES	0.00	65,712.30	65,712.30	0.00


Ego. ARMANDO CERVANTES CALISAYA
PRESIDENTE
REPRESENTANTE LEGAL


Constancia J. Palomino Rojas
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
CPC. 2093

CONTADOR GENERAL



ASOCIACIÓN DE FONDO CONTRA ACCIDENTES DE TRANSITO

AFOCAT "EL ANGEL"

FORMA "B" - FONDO

Asociación de Fondos Contra Accidentes de Transito "EL ANGEL"

ESTADO DE GANACIAS Y PERDIDAS A NOVIEMBRE DEL 2024

CONCEPTO	Periodo Actual S/.	Periodo anterior S/.
5005 Aportes de riesgo	247,973.44	270,959.76
5006 Recupero de siniestros	0.00	0.00
Total ingresos por CAT	247,973.44	270,959.76
4201 Siniestros CAT	191,249.88	130,037.64
4701 Aportes al Fondo de Compensación del SOAT y del CAT	4,649.50	3,386.99
Resultado de operaciones por CAT emitidos	52,074.06	137,535.13
5705 – 4704 Otros Ingresos y egresos (neto)	54,137.06	101,956.92
Resultado de operación	106,211.12	239,492.05
Utilidad (Pérdida) neta	106,211.12	239,492.05

REPRESENTANTE LEGAL

CONTADOR GENERAL



ASOCIACIÓN DE FONDO CONTRA ACCIDENTES DE TRANSITO

AFOCAT "EL ANGEL"

FORMA "A" FONDO

Asociación de Fondos Contra Accidentes de Transito "EL ANGEL"

BALANCE GENERAL A NOVIEMBRE DEL 2024

ACTIVO	Periodo Actual S/.	Periodo anterior S/.	PASIVO Y PATRIMONIO	Periodo Actual S/.	Periodo anterior S/.
10 Caja y Bancos	1,044,630.88	1,002,461.79	26 Siniestros por pagar	0.00	0.00
15 Fideicomiso	2,117,193.06	2,050,209.56	27 Aportes por pagar	446.12	330.58
			Total del Pasivo	446.12	330.58
			37 Fondo Social	469,764.08	469,764.08
			- 3701 Aportaciones para el Fondo Mínimo	462,845.41	462,845.41
			- 3702 Aportes extraordinarios	6,918.67	6,918.67
			- 3703 (Administración de excedentes)	0.00	0.00
			3801 Resultados acumulados	2,585,402.62	2,343,084.64
			Resultado del Ejercicio	106,211.12	239,492.05
			Total Patrimonio	3,161,377.82	3,052,340.77
Total del Activo	3,161,823.94	3,052,671.35	Total Pasivo y Patrimonio	3,161,823.94	3,052,671.35


REPRESENTANTE LEGAL


Constancia J. Palomino Rojas
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
CPC. 2093
CONTADOR GENERAL



ASOCIACIÓN DE FONDO CONTRA ACCIDENTES DE TRANSITO

AFOCAT "EL ANGEL"

AFOCAT "EL ANGEL"

RUC: 20452849306

CONCILIACIÓN BANCARIA

Estado de Cuenta del Fideicomiso Informados por el Fiduciario

BANCO: DE CREDITO DEL PERU
MES: NOVIEMBRE 2024

CTA.CTE. Nº 193-1622518-0-69
193-1622481-0-96
193-1622519-0-79

FECHA	DESCRIPCION	PARCIAL	LIBROS	BANCO - COFIDE
Saldo del Mes de NOVIEMBRE 2024			2,108,951.76	2,108,951.76
8/11/2024	A 193 0145362 1 - Cuenta Pagadora	-2,699.60		
30/11/2024	Mantenimiento - Cuenta Pagadora	-40.00		
30/11/2024	Porte por Estado de Cuenta -Recaudadora			
30/11/2024	Mantenimiento - Cuenta Recaudadora	-40.00		
30/11/2024	Porte por Estado de Cuenta - Inversiones			
30/11/2024	Mantenimiento - Cuenta Inversiones	-40.00	-2,819.60	-2,819.60
30/11/2024	Rentabilidad de Fondo	11,060.90	11,060.90	11,060.90
Saldo al 30/11/2024			2,117,193.06	2,117,193.06

Hecho Por:


EDUARDO CERVANTES VALENZUELA
PRESIDENTE

Vº Bº Asesoría Contable


Constanza J. Palomino Rojas
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
CPC. 2093



ASOCIACIÓN DE FONDO CONTRA ACCIDENTES DE TRANSITO

AFOCAT "EL ANGEL"

ASOCIACION DE FONDOS CONTRA ACCIDENTES DE TRANSITO

AFOCAT "EL ANGEL"

RUC:

20452849306

CONCILIACIÓN BANCARIA

Saldo de Fondo en los Estados Financieros

BANCO: DE CREDITO DEL PERU

CTA.CTE. N°: 193-1622518-0-69

MES: NOVIEMBRE 2024

193-1622481-0-96

193-1622519-0-79

FECHA	DESCRIPCION	PARCIAL	LIBROS
Saldo del Mes NOVIEMBRE			1,028,134.02
30/11/2024	Aporte de Riesgo - Fondo	23,793.20	23,793.20
30/11/2024	Fondo de Compensacion - MTC 1.5%	-409.14	
30/11/2024	Gastos eITF	-0.85	
30/11/2024	Perdida por redondeo	0.00	
30/11/2024	Capializacion de Intereses	64.13	
30/11/2024	Siniestros pagados	-6,950.48	-7,296.34
30/11/2024			1,044,630.88

Hecho Por:


PRESIDENTE

Vº Bº Asesoría Contable


Constanza J. Palomino Rojas
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
CPC 2093



ASOCIACIÓN DE FONDO CONTRA ACCIDENTES DE TRANSITO

AFOCAT "EL ANGEL"

Asociación de Fondos Contra Accidentes de Transito "EL ANGEL"

CUENTA PAGADORA
RESUMEN MENSUAL DE LA CUENTA
DEL 01 AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2024

CONCEPTO		MONTO (S/)
Saldo Inicial de "Cuenta Pagadora":	(+)	1,028,134.02
Aporte de Riesgo de Mes:	(+)	
A) 80% Venta de CAT		23,793.20
B) Aporte Extraordinario		0.00
C) Recupero de Siniestros		0.00
Siniestros Pagados del Mes:	(-)	-6,950.48
Pago de Fondo de Compensacion	(-)	-409.14
Interes financiero	(+)	64.13
Gastos ITF e interes	(-)	-0.85
Perdida por Redondeo	(-)	0.00
Traslado al Fiduciario del Mes:	(-)	0.00
Cobro del Reembolso del Mes:	(+)	0.00
Saldo Final de "Cuenta Pagadora":		1,044,630.88

Hecho Por:


ARMANDO CERVANTES CALISAYA
PRESIDENTE

Vº Bº


Constancia Palomino Rojas
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
CPC 2093