



ASOCIACIÓN DE FONDO CONTRA ACCIDENTES DE TRANSITO

AFOCAT "EL ANGEL"

"AÑO DE LA RECUPERACIÓN Y CONSOLIDACIÓN DE LA ECONOMÍA PERUANA"

ICA, 20 DE MARZO DEL 2025

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 FEBRERO 2025** 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,


ARMANDO CERVANTES CALISAYA
PRESIDENTE



ASOCIACIÓN DE FONDO CONTRA ACCIDENTES DE TRANSITO

AFOCAT "EL ANGEL"

B/C - FONDO

BALANCE DE COMPROBACION DE SALDOS

A FEBRERO 2025

ASOCIACION DE FONDO CONTRA ACCIDENTES DE TRANSITO "EL ANGEL"

	CONCEPTO	SALDO ANTERIOR S/.	MOVIMIENTO		SALDO FINAL S/.
			DEBE	HABER	
1	ACTIVO	3,160,045.91			3,180,918.95
10	CAJA Y BANCOS	987,624.55			993,605.67
1001	CAJA	0.00			0.00
1002	BANCOS LOCALES	987,624.55	34,554.58	28,573.46	993,605.67
1004	OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	0.00			0.00
15	FIDEICOMISO	2,172,421.36			2,187,313.28
1501	FIDEICOMISO	2,172,421.36	30,483.67	15,591.75	2,187,313.28
2	PASIVO	-443.29			-409.89
26	SINIESTROS POR PAGAR	0.00			0.00
2601	SINIESTROS POR PAGAR	0.00	4,929.25	4,929.25	0.00
27	APORTES POR PAGAR	-443.29			-409.89
2701	APORTES POR PAGAR AL FONDO DE COMPENSACIÓN DEL SOAT Y DEL CAT	-443.29	443.29	409.89	-409.89
3	PATRIMONIO	-3,182,802.12			-3,182,802.12
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	-2,713,038.04			-2,713,038.04
3801	UTILIDADES OBTENIDAS	-2,713,038.04	0.00	0.00	-2,713,038.04
3803	RESULTADO DEL EJERCICIO				0.00
4	EGRESOS	54,940.32			63,232.12
42	SINIESTROS	44,339.74			49,268.99
4201	SINIESTROS CAT	44,339.74	4,929.25	0.00	49,268.99
47	GASTOS DE ADMINISTRACION	10,600.58			13,963.13
4701	APORTES AL FONDO DE COMPENSACIÓN DEL SOAT Y DEL CAT	443.29	409.89	0.00	853.18
4704	CARGAS DIVERSAS DE GESTIÓN	10,156.49	2,883.91	0.00	13,040.40
4704.02	GASTOS ITF E INTERES	0.80	68.75	0.00	69.55
4704.03	PERDIDA POR REDONDEO	0.00	0.00	0.00	0.00
5	INGRESOS	-31,740.82			-60,939.06
50	INGRESOS POR CAT EMITIDOS	-23,642.16			-45,503.04
5005	APORTES DE RIESGO	-23,642.16	0.00	21,860.88	-45,503.04
5006	RECUPERO DE SINIESTROS	0.00			0.00
57	INGRESOS DIVERSOS	-8,098.66			-15,436.02
5705	RENDIMIENTO DEL FONDO	-8,035.96	0.00	7,284.80	-15,320.76
5705.02	INTERESES FINANCIEROS	-62.70	0.00	52.56	-115.26
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	78,702.59	78,702.59	0.00


Eduardo Armando Cervantes Caligata
PRESIDENTE
REPRESENTANTE LEGAL


Constanza 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 FEBRERO DEL 2025

CONCEPTO	Periodo Actual S/.	Periodo anterior S/.
5005 Aportes de riesgo	45,503.04	47,138.96
5006 Recupero de siniestros	0.00	0.00
Total ingresos por CAT	45,503.04	47,138.96
4201 Siniestros CAT	49,268.99	9,621.59
4701 Aportes al Fondo de Compensación del SOAT y del CAT	853.18	883.85
Resultado de operaciones por CAT emitidos	-4,619.13	36,633.52
5705 – 4704 Otros Ingresos y egresos (neto)	2,326.07	6,812.17
Resultado de operación	-2,293.06	43,445.69
Utilidad (Pérdida) neta	-2,293.06	43,445.69


ARMANDO CERVANTES CALISAYA
PRESIDENTE
REPRESENTANTE LEGAL


Constanza J. Palomino Rojas
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
CPC. 2093
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 FEBRERO 2025

ACTIVO	Periodo Actual S/.	Periodo anterior S/.	PASIVO Y PATRIMONIO	Periodo Actual S/.	Periodo anterior S/.
10 Caja y Bancos	993,605.67	1,030,181.29	26 Sinistros por pagar	0.00	1,411.05
15 Fideicomiso	2,187,313.28	2,070,252.73	27 Aportes por pagar	409.89	410.58
			Total del Pasivo	409.89	1,821.63
			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	2,713,038.04	2,585,402.62
			Resultado del Ejercicio	-2,293.06	43,445.69
			Total Patrimonio	3,180,509.06	3,098,612.39
Total del Activo	3,180,918.95	3,100,434.02	Total Pasivo y Patrimonio	3,180,918.95	3,100,434.02


ARMANDO CERVANTES CALISAYA
REPRESENTANTE LEGAL


Constanza J. Palomino Rojas
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
CONTADOR GENERAL



ASOCIACIÓN DE FONDO CONTRA ACCIDENTES DE TRANSITO

AFOCAT "EL ANGEL"

CONCILIACIÓN BANCARIA

Estado de Cuenta del Fideicomiso Informados por el Fiduciario

BANCO: DE CREDITO DEL PERU
MES: FEBRERO 2025

CTA.CTE. N° 193-1622518-0-69
193-1622481-0-96
193-1622519-0-79

FECHA	DESCRIPCION	PARCIAL	LIBROS	BANCO - COFIDE
Saldo del Mes FEBRERO 2025			2,172,421.36	2,172,421.35
17/02/2025	Entrega efec. 0894633	23,198.87		
17/02/2025	Com.Op. Otra Local	-115.99		
28/02/2025	Com. Mantenimiento Cuenta Recaudadora	-40.00		
6/02/2025	A 193 0145362 1	-2,647.92		
7/02/2025	Transferencia CCE	-12,707.84		
29/02/2024	Mantenimiento - Cuenta Pagadora	-40.00		
29/02/2024	Porte por Estado de Cuenta - Inversiones	0.00		
28/02/2024	Mantenimiento - Cuenta Inversiones	-40.00	7,607.12	7,607.12
29/02/2024	Rentabilidad de Fondo	7,284.80	7,284.80	7,284.80
Saldo al 28/02/2025			2,187,313.28	2,187,313.27

Hecho Por:


ARMANDO CERVANTES CALISAYA
PRESIDENTE

Vº Bº Asesoría Contable


Constanza V. Palemino Rojas
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
CPC 3093



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: FEBRERO DEL 2025

193-1622481-0-96

193-1622519-0-79

FECHA	DESCRIPCION	PARCIAL	LIBROS
Saldo del Mes Febrero del 2025			987,624.55
27/02/2024	Transferencia COFIDE	12,707.84	34,568.72
28/02/2024	Aporte de Riesgo - Fondo	21,860.88	
28/02/2024	Fondo de Compensacion - MTC 1.5%	-443.29	
28/02/2024	Gastos e ITF	-68.75	
28/02/2024	Deposito efectuado a CODIFE	-23,198.87	
28/02/2024	Perdida por redondeo	0.00	
28/02/2024	Capitalización de Intereses	52.56	
28/02/2024	Siniestros pagados	-4,929.25	-28,587.60
Saldo al 28/02/2025			993,605.67

Hecho Por:


Armando Cervantes Calisaya
PRESIDENTE

Vº Bº Asesoría Contable


Constanza J. Palomino Rojas
CONSEJERO PÚBLICO COLEGIADO
193-1622519-0-79



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 28 DE FEBRERO DEL 2025

CONCEPTO		MONTO (S/)
Saldo Inicial de "Cuenta Pagadora":	(+)	987,624.55
Aporte de Riesgo de Mes:	(+)	
A) 80% Venta de CAT	(+)	21,860.88
B) Aporte Extraordinario		
C) Recupero de Siniestros		
Siniestros Pagados del Mes:	(-)	-4,929.25
Traslado al Fiduciario del Mes:	(-)	-23,198.87
Pago de Fondo de Compensacion	(-)	-443.29
Interes financiero	(+)	52.56
Gastos ITF e interes	(-)	-2.05
Perdida por Redondeo	(-)	0.00
Reembolso de COFIDE:	(+)	12,641.14
Saldo Final de "Cuenta Pagadora":		993,605.67

Hecho Por:


ARMANDO CERVANTES CALUSAYA
PRESIDENTE

Vº Bº


Constanza J. Palomino Rojas
CONTADOR PÚBLICO CC