



ASOCIACIÓN DE FONDO CONTRA ACCIDENTES DE TRANSITO

AFOCAT "EL ANGEL"

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

ICA, 21 DE ABRIL 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 MARZO 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
- ❖ El Balance de Comprobación de Saldos B/C - AFOCAT
- ❖ El Balance General – Forma "A" AFOCAT
- ❖ El Estado de Ganancias y Pérdidas – Forma "B" AFOCAT

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 MARZO 2025

ASOCIACION DE FONDO CONTRA ACCIDENTES DE TRANSITO "EL ANGEL"

	CONCEPTO	SALDO ANTERIOR	MOVIMIENTO		SALDO FINAL
		S/.	DEBE	HABER	S/.
1	ACTIVO	3,180,918.95			3,173,138.36
10	CAJA Y BANCOS	993,605.67			1,008,512.64
1001	CAJA	0.00			0.00
1002	BANCOS LOCALES	993,605.67	74,473.22	59,566.25	1,008,512.64
1004	OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	0.00			0.00
15	FIDEICOMISO	2,187,313.28			2,164,625.72
1501	FIDEICOMISO	2,187,313.28	29,545.76	52,233.32	2,164,625.72
2	PASIVO	-409.89			-471.40
26	SINIESTROS POR PAGAR	0.00			0.00
2601	SINIESTROS POR PAGAR	0.00	37,701.17	37,701.17	0.00
27	APORTES POR PAGAR	-409.89			-471.40
2701	APORTES POR PAGAR AL FONDO DE COMPENSACIÓN DEL SOAT Y DEL CAT	-409.89	409.89	471.40	-471.40
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			0.00
4	EGRESOS	63,232.12			104,373.22
42	SINIESTROS	49,268.99			86,970.16
4201	SINIESTROS CAT	49,268.99	37,701.17	0.00	86,970.16
47	GASTOS DE ADMINISTRACION	13,963.13			17,403.06
4701	APORTES AL FONDO DE COMPENSACIÓN DEL SOAT Y DEL CAT	853.18	471.40	0.00	1,324.58
4704	CARGAS DIVERSAS DE GESTIÓN	13,040.40	2,832.69	0.00	15,873.09
4704.02	GASTOS ITF E INTERES	69.55	135.84	0.00	205.39
4704.03	PERDIDA POR REDONDEO	0.00	0.00	0.00	0.00
5	INGRESOS	-60,939.06			-94,238.06
50	INGRESOS POR CAT EMITIDOS	-45,503.04			-70,644.32
5005	APORTES DE RIESGO	-45,503.04	0.00	25,141.28	-70,644.32
5006	RECUPERO DE SINIESTROS	0.00			0.00
57	INGRESOS DIVERSOS	-15,436.02			-23,593.74
5705	RENDIMIENTO DEL FONDO	-15,320.76	0.00	8,094.77	-23,415.53
5705.02	INTERESES FINANCIEROS	-115.26	0.00	62.95	-178.21
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	183,271.14	183,271.14	0.00


ARMANDO CERVANTES CALISAYA
PRESIDENTE


Constanza J. Palomino Rojas
CONTADOR PUBLICO COLEGIADO
CPC. 2093



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 MARZO DEL 2025

CONCEPTO	Periodo Actual S/.	Periodo anterior S/.
5005 Aportes de riesgo	70,644.32	69,307.84
5006 Recupero de siniestros	0.00	0.00
Total ingresos por CAT	70,644.32	69,307.84
4201 Siniestros CAT	86,970.16	18,675.08
4701 Aportes al Fondo de Compensación del SOAT y del CAT	1,324.58	1,299.52
Resultado de operaciones por CAT emitidos	-17,650.42	49,333.24
5705 - 4704 Otros Ingresos y egresos (neto)	7,515.26	15,290.02
Resultado de operación	-10,135.16	64,623.26
Utilidad (Pérdida) neta	-10,135.16	64,623.26


ARMANDO CERVANTES CALISAYA
PRESIDENTE

REPRESENTANTE LEGAL


Juan Carlos 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 MARZO 2025

ACTIVO	Periodo Actual S/.	Periodo anterior S/.	PASIVO Y PATRIMONIO	Periodo Actual S/.	Periodo anterior S/.
10 Caja y Bancos	1,008,512.64	1,042,886.10	26 Sinistros por pagar	0.00	1,411.05
15 Fideicomiso	2,164,625.72	2,078,730.58	27 Aportes por pagar	471.40	415.67
			Total del Pasivo	471.40	1,826.72
			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	-10,135.16	64,623.26
			Total Patrimonio	3,172,666.96	3,119,789.96
Total del Activo	3,173,138.36	3,121,616.68	Total Pasivo y Patrimonio	3,173,138.36	3,121,616.68


Armando CERVANTES CALISAYA
PRESIDENTE
REPRESENTANTE LEGAL


Constanza J. Palomino Rojas
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
CONTADOR GENERAL



ASOCIACIÓN DE FONDO CONTRA ACCIDENTES DE TRANSITO

AFOCAT "EL ANGEL"

ASOCIACION DE FONDOS CONTRA ACCIDENTES DE TRANSITO

AFOCAT "EL ANGEL"

RUC:

20452849306

CONCILIACIÓN BANCARIA

Estado de Cuenta del Fideicomiso Informados por el Fiduciario

BANCO: DE CREDITO DEL PERU

CTA.CTE. N°

193-1622518-0-69

MES: MARZO 2025

193-1622481-0-96

193-1622519-0-79

FECHA	DESCRIPCION	PARCIAL	LIBROS	BANCO - COFIDE
Saldo del mes de Marzo 2025			2,187,313.28	2,187,313.27
5/03/2025	A 193 1622481 0	-71,000.00		
24/03/2025	Entre efe. 0366711	21,450.99		
24/03/2025	COM. Op otra local	-107.25		
31/03/2025	Com. Mantenimiento Recaudadora	-40.00		
31/03/2025	Com. Mantenimiento Inversiones	-40.00		
5/03/2025	De Cofide a FidaAfocat	71,000.00		
5/03/2025	Transferencia CCE	-44,443.24		
5/03/2025	Transferencia CCE	-4,957.39		
14/03/2025	A 193 0145362 1	-2,605.44		
31/03/2025	Com. Mantenimiento Pagadora	-40.00	-30,782.33	-30,782.33
30/03/2024	Rentabilidad de Fondo	8,094.77	8,094.77	8,094.77
Saldo al 31/03/2025			2,164,625.72	2,164,625.71

Hecho Por:


FERNANDO CERVANTES CALIGAYA
PRESIDENTE

Vº Bº Asesoría Contable


Constanza J. Palomino Rojas
CONTADOR PUBLICO 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. Nº: 193-1622518-0-69

MES: MARZO DEL 2025

193-1622481-0-96

193-1622519-0-79

FECHA	DESCRIPCION	PARCIAL	LIBROS
Saldo del Mes Marzo del 2025			993,605.67
27/02/2024	Transferencia COFIDE	49,268.99	74,410.27
28/02/2024	Aporte de Riesgo - Fondo	25,141.28	
28/02/2024	Fondo de Compensacion - MTC 1.5%	-409.89	
28/02/2024	Gastos e ITF	-4.20	
28/02/2024	Deposito efectuado a CODIFE	-21,450.99	
28/02/2024	Perdida por redondeo	0.00	
28/02/2024	Capitalización de Intereses	62.95	
28/02/2024	Siniestros pagados	-37,701.17	-59,503.30
Saldo al 31/03/2025			1,008,512.64

Hecho Por:


ARMANDO CERVANTES CALISAYA
PRESIDENTE

Vº Bº Asesoría Contable


Constanza J. Palomino Rojas
CONTADOR PUBLICO 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 31 DE MARZO DEL 2025

CONCEPTO		MONTO (S/)
Saldo Inicial de "Cuenta Pagadora":	(+)	993,605.67
Aporte de Riesgo de Mes:	(+)	0.00
A) 80% Venta de CAT		25,141.28
B) Aporte Extraordinario		0.00
C) Recupero de Siniestros		0.00
Siniestros Pagados del Mes:	(-)	-37,701.17
Traslado al Fiduciario del Mes:	(-)	-21,450.99
Pago de Fondo de Compensacion	(-)	-409.89
Interes financiero	(+)	62.95
Gastos ITF e interes	(-)	-4.20
Perdida por Redondeo	(-)	0.00
Reembolso de COFIDE:	(+)	49,268.99
Saldo Final de "Cuenta Pagadora":		1,008,512.64

Hecho Por:


ARMANDO CERVANTES CALISAYA
PRESIDENTE

Vº Bº


Constanza J. Palomino Rojas
CONTADOR PUBLICO COLEGIADO
CPC 2093



ASOCIACIÓN DE FONDO CONTRA ACCIDENTES DE TRANSITO

AFOCAT "EL ANGEL"

B/C - AFOCAT

BALANCE DE COMPROBACION DE SALDOS

A MARZO DEL 2025

ASOCIACION DE FONDO CONTRA ACCIDENTES DE TRANSITO "EL ANGEL"

	CONCEPTO	SALDO ANTERIOR S/.	MOVIMIENTO		SALDO FINAL S/.
			DEBE	HABER	
1	ACTIVO	31,480.16			31,935.43
10	CAJA Y BANCOS	9,607.16			11,907.93
1001	CAJA	6,527.32	7,874.56	2,797.14	11,604.74
1002	BANCOS LOCALES	3,079.84	162,572.24	165,348.89	303.19
1004	OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	0.00	0.00	0.00	0.00
1006	DEPÓSITOS SUJETOS A RESTRICCIÓN	0.00			0.00
12	CUENTAS POR COBRAR POR EMISIÓN DE CAT	18,093.00			16,247.50
1201	APORTACIONES POR COBRAR POR EMISIÓN DE CAT	18,093.00	160,550.00	162,395.50	16,247.50
1205	CUENTAS POR COBRAR POR RECUPERO DE SINIESTROS	0.00			0.00
1206	COBRANZA DUDOSA	0.00			0.00
1209	PROVISIÓN PARA INCOBRABLES	0.00			0.00
16	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS	0.00			0.00
1601	CUENTAS POR COBRAR A ASOCIADOS Y PERSONAL	0.00			0.00
1602	RENTAS DE INVERSIONES Y CUENTAS POR COBRAR	0.00			0.00
1603	DOCUMENTOS POR COBRAR	0.00			0.00
1604	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	0.00			0.00
1605	APORTACIONES POR COBRAR ASOCIADOS	0.00			0.00
1606	COBRANZA DUDOSA	0.00			0.00
1607	COBRANZA JUDICIAL	0.00			0.00
1609	PROVISIÓN PARA INCOBRABLES	0.00			0.00
17	INVERSIONES	0.00			0.00
1701	INVERSIONES EN VALORES	0.00			0.00
1703	INVERSIONES EN INMUEBLES	0.00			0.00
1709	PROVISIONES, DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y	0.00			0.00
18	INMUEBLES, MUEBLES Y EQUIPOS	3,780.00			3,780.00
1801	INMUEBLES	0.00			0.00
1802	MUEBLES Y EQUIPOS	5,400.00	0.00	0.00	5,400.00
1803	UNIDADES DE TRANSPORTE	0.00			0.00
1804	INSTALACIONES	0.00			0.00
1809	DEPRECIACIÓN ACUMULADA	-1,620.00	0.00	0.00	-1,620.00
19	OTROS ACTIVOS	0.00			0.00
1901	INVERSIONES INTANGIBLES	0.00			0.00
1904	IMPUESTO A LA RENTA	0.00			0.00
1905	GASTOS PAGADOS POR ADELANTADO	0.00			0.00
1907	CARGAS DIFERIDAS	0.00			0.00
1909	AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE INTANGIBLES	0.00			0.00
2	PASIVO	-1,473.06	0.00	0.00	-1,118.94
20	TRIBUTOS, PARTICIPACIONES Y CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS	-1,473.06			-1,118.94
2001	TRIBUTOS Y CONTRIBUCIONES POR CUENTA PROPIA	-1,473.06	4,732.88	4,378.76	-1,118.94
2002	TRIBUTOS Y CONTRIBUCIONES POR CUENTA DE TERCEROS	0.00			0.00
2003	GASTOS Y PARTICIPACIONES DEL PERSONAL POR PAGAR	0.00	6,446.87	6,446.87	0.00
2009	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS	0.00	79,745.90	79,745.90	0.00
21	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00			0.00
2101	BANCOS LOCALES	0.00			0.00
2103	OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	0.00			0.00
2109	OBLIGACIONES FINANCIERAS DIVERSAS	0.00			0.00
22	CUENTAS POR TRANSFERIR AL FONDO	0.00			0.00
2205	APORTACIONES DE RIESGO	0.00	70,644.32	70,644.32	0.00
2206	RECUPEROS DE SINIESTROS	0.00			0.00
2207	APORTACIONES DIVERSAS	0.00			0.00
2208	APORTACIONES A CUENTA	0.00			0.00


ARMANDO CERVANTES CALISAYA
PRESIDENTE


Constanza J. Palomino Rojas
CONTADOR PUBLICO COLEGIADO
CPC. 2093



ASOCIACIÓN DE FONDO CONTRA ACCIDENTES DE TRANSITO

AFOCAT "EL ANGEL"

28	OTRAS PROVISIONES	0.00			0.00
2801	BENEFICIOS SOCIALES	0.00			0.00
2809	PROVISIONES DIVERSAS	0.00			0.00
29	GANANCIAS DIFERIDAS	0.00			0.00
2902	IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS	0.00			0.00
2909	OTRAS GANANCIAS DIFERIDAS	0.00			0.00
3	PATRIMONIO	-30,007.10			-30,007.10
37	FONDO SOCIAL	-37,947.80			-37,947.80
3702	APORTES EXTRAORDINARIOS	-37,947.80			-37,947.80
3703	ADMINISTRACION DE EXCEDENTES	0.00			0.00
38	RESULTADOS ACUMULADOS	7,940.70			7,940.70
3801	BENEFICIOS ACUMULADOS	0.00			0.00
3802	PERDIDAS ACUMULADAS	7,940.70	0.00	0.00	7,940.70
3803	RESULTADO DEL EJERCICIO	0.00			0.00
4	EGRESOS	0.00			89,273.03
47	GASTOS DE ADMINISTRACION	0.00			89,273.03
4701	PERSONAL	0.00	6,446.87	0.00	6,446.87
4702	SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS	0.00	51,428.40	0.00	51,428.40
4703	TRIBUTOS	0.00	4,378.76	0.00	4,378.76
4704	CARGAS DIVERSAS DE GESTION	0.00	26,970.00	0.00	26,970.00
470401	GASTOS DIVERSOS - MULTA	0.00	0.00		0.00
470402	GASTOS ITF - INTERESES	0.00	49.00		49.00
4705	PROVISIONES, DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y DETERIOROS	0.00	0.00		0.00
4706	GASTOS DE INVERSIONES	0.00	0.00		0.00
4709	PROVISIONES	0.00	0.00		0.00
5	INGRESOS	0.00			-90,082.42
50	INGRESOS POR CAT EMITIDOS	0.00			-17,661.08
5002	APORTACIONES DE CAT PARA GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	0.00		17,661.08	-17,661.08
57	INGRESOS DIVERSOS	0.00			-72,421.34
5704	INGRESOS POR ACTIVIDADES COMPLEMENTARIAS	0.00		72,244.60	-72,244.60
5705	INGRESOS DIVERSOS - APOORTE DE SOCIOS	0.00		0.00	0.00
570501	INGRERSO POR INVERSIONES INTERESES	0.00	0.00	176.74	-176.74
5706	INGRESOS FINANCIEROS	0.00			0.00
6	GANANCIAS Y PERDIDAS	0.00			0.00
60	RESULTADO DE OPERACIÓN	0.00			0.00
6001	RESULTADO DE OPERACIÓN	0.00			0.00
64	IMPUESTO A LA RENTA	0.00			0.00
6401	IMPUESTO A LA RENTA	0.00			0.00
68	SUPERÁVIT O (DÉFICIT) DEL EJERCICIO	0.00			0.00
6801	RESULTADO DEL EJERCICIO	0.00			0.00
82	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	-124,904.80			-109,079.63
8203	SINIESTROS AVISADOS	-124,904.80	15,825.17		-109,079.63
83	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR CONTRA	124,904.80			109,079.63
8301	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR CONTRA	124,904.80		15,825.17	109,079.63
	TOTALES	0.00	597,664.97	597,664.97	0.00


Armando Cervantes Calisaya
 PRESIDENTE


Constanza J. Palamino Rojas
 CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
 CPC. 2093



ASOCIACIÓN DE FONDO CONTRA ACCIDENTES DE TRANSITO

AFOCAT "EL ANGEL"

FORMA "B" - AFOCAT

Asociación de Fondos Contra Accidentes de Transito "EL ANGEL"

ESTADO DE GANACIAS Y PERDIDAS A MARZO 2025

Concepto	Periodo Actual	Periodo anterior
5002 Aportaciones CAT para gastos de administración	17,661.08	17,326.96
57-47 Ingresos diversos -gastos de administración	16,851.69	27,632.64
Resultado de Operación	809.39	-10,305.68
64 Impuesto a la Renta	0.00	0.00
Superávit (Déficit) del Ejercicio	809.39	-10,305.68


ARMANDO CERVANTES CALISAYA
PRESIDENTE
REPRESENTANTE LEGAL


CONTADOR GENERAL
CPC. 2093

CONTADOR GENERAL



ASOCIACIÓN DE FONDO CONTRA ACCIDENTES DE TRANSITO

AFOCAT "EL ANGEL"

FORMA "A" AFOCAT

Asociación de Fondos Contra Accidentes de Transito "EL ANGEL"

BALANCE GENERAL A MARZO 2025

ACTIVO	Periodo Actual S/.	Periodo anterior S/.	PASIVO Y PATRIMONIO	Periodo Actual S/.	Periodo anterior S/.
10 Caja y Bancos	11,907.93	30,509.94	20 Tributos por pagar, participaciones y Cuentas	-1,118.94	-1,458.50
12 Cuentas por Cobrar por emisión de CAT	16,247.50	38,444.00	21 Obligaciones financieras	0.00	0.00
16 Cuentas por Cobrar diversas (neto)	0.00	0.00	22 Cuentas por transferir al Fondo	0.00	0.00
17 Inversiones (neto)	0.00	0.00	28 Otras provisiones	0.00	0.00
18 Inmuebles, maquinaria y equipo (neto)	3,780.00	3,780.00	29 Ganancias diferidas	0.00	0.00
19 Otros activos	0.00	0.00			
			Total del Pasivo	-1,118.94	-1,458.50
			37 Fondo Social	37,947.80	37,947.80
			3702 Aportes extraordinarios	37,947.80	37,947.80
			3703 Administración de excedentes	0.00	0.00
			38 Resultados Acumulados	-7,131.31	33,327.64
			3801 Beneficios acumulados	-7,940.70	43,633.32
			3802 Pérdidas acumuladas	0.00	0.00
			Resultado del Ejercicio	809.39	-10,305.68
			Total Patrimonio	30,816.49	71,275.44
Total del Activo	31,935.43	72,733.94	Total Pasivo y Patrimonio	31,935.43	72,733.94
83 Cuentas de Orden acreedoras por el contrario	109,079.63	0.00	82 Cuentas de Orden Acreedoras	109,079.63	0.00

0.00


ARMANDO CERVANTES CALISAYA
PRESIDENTE
REPRESENTANTE LEGAL


Constanza J. Polanco Rojas
CONTADOR PUBLICO COLEGIADO
CPC 2093
CONTADOR GENERAL