



ASOCIACIÓN DE FONDO CONTRA ACCIDENTES DE TRANSITO

AFOCAT "EL ANGEL"

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

ICA, 18 DE JULIO 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 JUNIO 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,


Ego. ARMANDO CERVANTES CALISAYA
PRESIDENTE



ASOCIACIÓN DE FONDO CONTRA ACCIDENTES DE TRANSITO

AFOCAT "EL ANGEL"

B/C - FONDO

BALANCE DE COMPROBACION DE SALDOS

A JUNIO 2025

ASOCIACION DE FONDO CONTRA ACCIDENTES DE TRANSITO "EL ANGEL"

	CONCEPTO	SALDO ANTERIOR S/.	MOVIMIENTO		SALDO FINAL S/.
			DEBE	HABER	
1	ACTIVO	3,213,827.20			3,235,743.03
10	CAJA Y BANCOS	664,884.20			83,737.56
1001	CAJA	0.00			0.00
1002	BANCOS LOCALES	664,884.20	22,008.81	603,155.45	83,737.56
1004	OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	0.00			0.00
15	FIDEICOMISO	2,548,943.00			3,152,005.47
1501	FIDEICOMISO	2,548,943.00	609,310.03	6,247.56	3,152,005.47
2	PASIVO	-428.12			-388.02
26	SINIESTROS POR PAGAR	0.00			0.00
2601	SINIESTROS POR PAGAR	0.00	2,042.93	2,042.93	0.00
27	APORTES POR PAGAR	-428.12			-388.02
2701	APORTES POR PAGAR AL FONDO DE COMPENSACIÓN DEL SOAT Y DEL CAT	-428.12	428.12	388.02	-388.02
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	122,190.35			127,461.08
42	SINIESTROS	93,988.14			96,031.07
4201	SINIESTROS CAT	93,988.14	2,042.93	0.00	96,031.07
47	GASTOS DE ADMINISTRACION	28,202.21			31,430.01
4701	APORTES AL FONDO DE COMPENSACIÓN DEL SOAT Y DEL CAT	2,119.46	388.02	0.00	2,507.48
4704	CARGAS DIVERSAS DE GESTIÓN	25,598.84	2,819.05	0.00	28,417.89
4704.02	GASTOS ITF E INTERES	483.79	20.73	0.00	504.52
4704.03	PERDIDA POR REDONDEO	0.12	0.00	0.00	0.12
5	INGRESOS	-152,787.31			-180,013.97
50	INGRESOS POR CAT EMITIDOS	-113,038.16			-131,628.95
5005	APORTES DE RIESGO	-113,038.16	0.00	18,590.79	-131,628.95
5006	RECUPERO DE SINIESTROS	0.00			0.00
57	INGRESOS DIVERSOS	-39,749.15			-48,385.02
5705	RENDIMIENTO DEL FONDO	-39,481.58	0.00	8,625.83	-48,107.41
5705.02	INTERESES FINANCIEROS	-267.57	0.00	10.04	-277.61
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	639,060.62	639,060.62	0.00


ARMANDO CERVANTES CALISAYA
PRESIDENTE


C.P.C. CONSTANZA J. PALOMINO ROJAS
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
Reg. N° 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 JUNIO DEL 2025

CONCEPTO	Periodo Actual S/.	Periodo anterior S/.
5005 Aportes de riesgo	131,628.95	130,390.96
5006 Recupero de siniestros	0.00	0.00
Total ingresos por CAT	131,628.95	130,390.96
4201 Siniestros CAT	96,031.07	82,210.45
4701 Aportes al Fondo de Compensación del SOAT y del CAT	2,507.48	2,444.83
Resultado de operaciones por CAT emitidos	33,090.40	45,735.68
5705 – 4704 Otros Ingresos y egresos (neto)	19,462.49	28,684.50
Resultado de operación	52,552.89	74,420.18
Utilidad (Pérdida) neta	52,552.89	74,420.18


ARMANDO CERVANTES CALISAYA
PRESIDENTE

REPRESENTANTE LEGAL


C.P.C. CONSTANCIA J. PALOMINO ROJAS
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
Reg. N° 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 JUNIO 2025

ACTIVO	Periodo Actual S/.	Periodo anterior S/.	PASIVO Y PATRIMONIO	Periodo Actual S/.	Periodo anterior S/.
10 Caja y Bancos	83,737.56	1,037,971.98	26 Sinistros por pagar	0.00	0.00
15 Fideicomiso	3,152,005.47	2,092,047.64	27 Aportes por pagar	388.02	432.74
			Total del Pasivo	388.02	432.74
			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	52,552.89	74,420.18
			Total Patrimonio	3,235,355.01	3,129,586.88
Total del Activo	3,235,743.03	3,130,019.62	Total Pasivo y Patrimonio	3,235,743.03	3,130,019.62


REPRESENTANTE LEGAL
PRESIDENTE


C.P.C. CONSTANCIA J. PALOMINO ROJAS
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
Reg. N° 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

CTA.CTE. Nº 193-1622518-0-69

MES: JUNIO 2025

193-1622481-0-96


193-1622519-0-79

FECHA	DESCRIPCION	PARCIAL	LIBROS	BANCO - COFIDE
Saldo del Mes de MAYO 2025			2,548,943.00	2,548,942.99
24/06/2025	ENTRE.EFEC. 0419146	22,404.92		
24/06/2025	COM. OP. OTRA LOCAL	-112.02		
26/06/2025	DE COOPERATIVA DE AHORRO	578,279.28		
30/06/2025	COM. MANTENIMIENTO RECAUDADORA	-40.00		
30/06/2025	COM. MANTENIMIENTO INVERSIONES	-40.00		
6/06/2025	A 193 0145362 1	-2,587.03		
27/06/2025	TRANSFERENCIA CCE	-3,428.51		
30/06/2025	COM.MANTENIMIENTO PAGADORA	-40.00	594,436.64	594,436.64
30/06/2025	RENTABILIDAD DE FONDO	8,625.83	8,625.83	8,625.83
Saldo al 30/06/2025			3,152,005.47	3,152,005.46

Hecho Por:


ARMANDO CERVANTES CALISAYA
PRESIDENTE

Vº Bº Asesoría Contable


C.P.C. CONSTANZA J. PALOMINO ROJAS
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
Reg. N° 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: JUNIO DEL 2025 193-1622481-0-96
193-1622519-0-79

FECHA	DESCRIPCION	PARCIAL	LIBROS
Saldo del mes de MAYO del 2025			664,884.20
27/06/2025	Devolucion de COFIDE	3,428.51	22,019.30
30/06/2025	Aporte de Riesgo - Fondo	18,590.79	
15/04/2025	Fondo de Compensacion - MTC 1.5%	-428.12	
30/04/2025	Gastos e ITF	-20.73	
22/04/2025	Deposito efectuado a CODIFE	-600,684.20	
30/04/2025	Perdida por redondeo	0.00	
30/04/2025	Capitalización de Intereses	10.04	
30/04/2025	Siniestros pagados	-2,042.93	-603,165.94
Saldo al 30/06/2025			83,737.56

Hecho Por:


ARMANDO CERVANTES CALISAYA
PRESIDENTE


C.P.C. CONSTANZA J. PALOMINO ROJAS
CONTADOR PUBLICO COLEGIADO
Reg. Nº 2093

Vº Bº Asesoría Contable



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 JUNIO DEL 2025

CONCEPTO		MONTO (S/)
Saldo Inicial de "Cuenta Pagadora":	(+)	664,884.20
Aporte de Riesgo de Mes:		
A) 80% Venta de CAT	(+)	18,590.79
B) Aporte Extraordinario		0.00
C) Recupero de Siniestros		0.00
Siniestros Pagados del Mes:	(-)	-2,042.93
Traslado al Fiduciario del Mes:	(-)	-600,684.20
Pago de Fondo de Compensacion	(-)	-428.12
Interes financiero	(+)	10.04
Gastos bancario e ITF	(-)	-20.73
Perdida por redondeo	(-)	0.00
Reembolso de COFIDE	(+)	3,428.51
Saldo Final de "Cuenta Pagadora":		83,737.56

Hecho Por:


ARMANDO CERVANTES CALISAYA
PRESIDENTE

Vº Bº


C.P.C. CONSTANCIA PALOMINO ROJAS
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
Reg. N° 2093



ASOCIACIÓN DE FONDO CONTRA ACCIDENTES DE TRANSITO

AFOCAT "EL ANGEL"

B/C - AFOCAT

BALANCE DE COMPROBACION DE SALDOS A JUNIO DEL 2025

ASOCIACION DE FONDO CONTRA ACCIDENTES DE TRANSITO "EL ANGEL"

	CONCEPTO	SALDO ANTERIOR S/.	MOVIMIENTO		SALDO FINAL S/.
			DEBE	HABER	
1	ACTIVO	31,935.43			23,762.88
10	CAJA Y BANCOS	11,907.93			5,474.88
1001	CAJA	11,604.74	13,655.96	19,785.82	5,474.88
1002	BANCOS LOCALES	303.19	144,592.96	144,896.15	0.00
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	16,247.50			14,508.00
1201	APORTACIONES POR COBRAR POR EMISIÓN DE CAT	16,247.50	142,690.00	144,429.50	14,508.00
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	PROVISION 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	-1,118.94	0.00	0.00	-3,225.73
20	TRIBUTOS, PARTICIPACIONES Y CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS	-1,118.94			-1,122.12
2001	TRIBUTOS Y CONTRIBUCIONES POR CUENTA PROPIA	-1,118.94	4,645.87	4,649.05	-1,122.12
2002	TRIBUTOS Y CONTRIBUCIONES POR CUENTA DE TERCEROS	0.00			0.00
2003	GASTOS Y PARTICIPACIONES DEL PERSONAL POR PAGAR	0.00	6,549.24	6,549.24	0.00
2009	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS	0.00	77,336.62	77,336.62	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			-2,103.61
2205	APORTACIONES DE RIESGO	0.00	60,984.63	63,088.24	-2,103.61
2206	RECUPEROS DE SINIESTROS	0.00			0.00
2207	APORTACIONES DIVERSAS	0.00			0.00
2208	APORTACIONES A CUENTA	0.00			0.00
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




ASOCIACIÓN DE FONDO CONTRA ACCIDENTES DE TRANSITO

AFOCAT "EL ANGEL"

4 EGRESOS	89,273.03			179,317.59
47 GASTOS DE ADMINISTRACION	89,273.03			179,317.59
4701 PERSONAL	6,446.87	6,549.24	0.00	12,996.11
4702 SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS	51,428.40	52,048.47	0.00	103,476.87
4703 TRIBUTOS	4,378.76	4,649.05	0.00	9,027.81
4704 CARGAS DIVERSAS DE GESTION	26,970.00	26,620.00	0.00	53,590.00
470401 GASTOS DIVERSOS - MULTA	0.00	0.00		0.00
470402 GASTOS ITF - INTERESES	49.00	177.80		226.80
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	-90,082.42			-169,847.64
50 INGRESOS POR CAT EMITIDOS	-17,661.08			-33,433.14
5002 APORTACIONES DE CAT PARA GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	-17,661.08		15,772.06	-33,433.14
57 INGRESOS DIVERSOS	-72,421.34			-136,414.50
5704 INGRESOS POR ACTIVIDADES COMPLEMENTARIAS	-72,244.60		63,829.70	-136,074.30
5705 INGRESOS DIVERSOS - APOORTE DE SOCIOS	0.00		0.00	0.00
570501 INGRESO POR INVERSIONES INTERESES	-176.74	0.00	163.46	-340.20
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	-109,079.63			-125,194.10
8203 SINIESTROS AVISADOS	-109,079.63		16,114.47	-125,194.10
83 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR CONTRA	109,079.63			125,194.10
8301 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR CONTRA	109,079.63	16,114.47		125,194.10
TOTALES	0.00	556,614.31	556,614.31	0.00


ARMANDO CERVANTES CALISAYA
PRESIDENTE


CONSTANCIA J. PALOMINO ROJAS
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
Reg. N° 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 JUNIO 2025

Concepto	Periodo Actual	Periodo anterior
5002 Aportaciones CAT para gastos de administración	33,433.14	32,597.74
57 – 47 Ingresos diversos – gastos de administración	42,903.09	54,496.48
Resultado de Operación	-9,469.95	-21,898.74
64 Impuesto a la Renta	0.00	0.00
Superávit (Déficit) del Ejercicio	-9,469.95	-21,898.74

REPRESENTANTE LEGAL

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 JUNIO 2025

ACTIVO	Periodo Actual S/.	Periodo anterior S/.	PASIVO Y PATRIMONIO	Periodo Actual S/.	Periodo anterior S/.
10 Caja y Bancos	5,474.88	24,647.83	20 Tributos por pagar, participaciones y Cuentas	-1,122.12	-1,354.45
12 Cuentas por Cobrar por emisión de CAT	14,508.00	32,609.00	21 Obligaciones financieras	0.00	0.00
16 Cuentas por Cobrar diversas (neto)	0.00	0.00	22 Cuentas por transferir al Fondo	-2,103.61	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	-3,225.73	-1,354.45
			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	-17,410.65	21,734.58
			3801 Beneficios acumulados	-7,940.70	43,633.32
			3802 Pérdidas acumuladas	0.00	0.00
			Resultado del Ejercicio	-9,469.95	-21,898.74
			Total Patrimonio	20,537.15	59,682.38
Total del Activo	23,762.88	61,036.83	Total Pasivo y Patrimonio	23,762.88	61,036.83
83 Cuentas de Orden acreedoras por el contrario	125,194.10	106,672.15	82 Cuentas de Orden Acreedoras	125,194.10	106,672.15

0.00


ARMANDO CERVANTES CALISAYA
PRESIDENTE
REPRESENTANTE LEGAL


C.P.C. CONSTANCIA J. PALOMINO ROJAS
CONTADOR PÚBLICO COLEGADO
Reg. N° 2093