



## ASOCIACIÓN DE FONDO CONTRA ACCIDENTES DE TRANSITO

### AFOCAT "EL ANGEL"

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

ICA, 21 DE MAYO 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 ABRIL 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 ABRIL 2025

ASOCIACION DE FONDO CONTRA ACCIDENTES DE TRANSITO "EL ANGEL"

	CONCEPTO	SALDO ANTERIOR S/.	MOVIMIENTO		SALDO FINAL S/.
			DEBE	HABER	
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>	<b>3,173,138.36</b>			<b>3,189,566.08</b>
<b>10</b>	<b>CAJA Y BANCOS</b>	<b>1,008,512.64</b>			<b>1,039,384.45</b>
1001	CAJA	0.00			0.00
1002	BANCOS LOCALES	1,008,512.64	59,719.57	28,847.76	1,039,384.45
1004	OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	0.00			0.00
<b>15</b>	<b>FIDEICOMISO</b>	<b>2,164,625.72</b>			<b>2,150,181.63</b>
1501	FIDEICOMISO	2,164,625.72	30,227.40	44,671.49	2,150,181.63
<b>2</b>	<b>PASIVO</b>	<b>-471.40</b>			<b>-366.76</b>
<b>26</b>	<b>SINIESTROS POR PAGAR</b>	<b>0.00</b>			<b>0.00</b>
2601	SINIESTROS POR PAGAR	0.00	3,610.00	3,610.00	0.00
<b>27</b>	<b>APORTES POR PAGAR</b>	<b>-471.40</b>			<b>-366.76</b>
2701	APORTES POR PAGAR AL FONDO DE COMPENSACIÓN DEL SOAT Y DEL CAT	-471.40	471.40	366.76	-366.76
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>-3,182,802.12</b>			<b>-3,182,802.12</b>
<b>37</b>	<b>FONDO SOCIAL</b>	<b>-469,764.08</b>			<b>-469,764.08</b>
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
<b>38</b>	<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>-2,713,038.04</b>			<b>-2,713,038.04</b>
3801	UTILIDADES OBTENIDAS	-2,713,038.04	0.00	0.00	-2,713,038.04
3803	RESULTADO DEL EJERCICIO	0.00			0.00
<b>4</b>	<b>EGRESOS</b>	<b>104,373.22</b>			<b>115,322.50</b>
<b>42</b>	<b>SINIESTROS</b>	<b>86,970.16</b>			<b>90,580.16</b>
4201	SINIESTROS CAT	86,970.16	3,610.00	0.00	90,580.16
<b>47</b>	<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>17,403.06</b>			<b>24,742.34</b>
4701	APORTES AL FONDO DE COMPENSACIÓN DEL SOAT Y DEL CAT	1,324.58	366.76	0.00	1,691.34
4704	CARGAS DIVERSAS DE GESTIÓN	15,873.09	6,866.82	0.00	22,739.91
4704.02	GASTOS ITF E INTERES	205.39	105.60	0.00	310.99
4704.03	PERDIDA POR REDONDEO	0.00	0.10	0.00	0.10
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>-94,238.06</b>			<b>-121,719.70</b>
<b>50</b>	<b>INGRESOS POR CAT EMITIDOS</b>	<b>-70,644.32</b>			<b>-90,205.12</b>
5005	APORTES DE RIESGO	-70,644.32	0.00	19,560.80	-90,205.12
5006	RECUPERO DE SINIESTROS	0.00			0.00
<b>57</b>	<b>INGRESOS DIVERSOS</b>	<b>-23,593.74</b>			<b>-31,514.58</b>
5705	RENDIMIENTO DEL FONDO	-23,415.53	0.00	7,863.24	-31,278.77
5705.02	INTERESES FINANCIEROS	-178.21	0.00	57.60	-235.81
<b>6</b>	<b>GANANCIAS Y PERDIDAS</b>	<b>0.00</b>			<b>0.00</b>
<b>60</b>	<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>0.00</b>			<b>0.00</b>
6001	RESULTADO DE OPERACION	0.00			0.00
<b>68</b>	<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>0.00</b>			<b>0.00</b>
6801	UTILIDAD (PERDIDA)	0.00			0.00
	<b>TOTALES</b>	<b>0.00</b>	<b>104,977.65</b>	<b>104,977.65</b>	<b>0.00</b>

  
ARMANDO CERVANTES CALISATA  
PRESIDENTE

REPRESENTANTE LEGAL

  
Constanza J. Palomino Rojas  
CONTADOR PUBLICO 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 ABRIL DEL 2025

CONCEPTO	Periodo Actual S/.	Periodo anterior S/.
5005 Aportes de riesgo	90,205.12	69,307.84
5006 Recupero de siniestros	0.00	0.00
<b>Total ingresos por CAT</b>	<b>90,205.12</b>	<b>69,307.84</b>
4201 Siniestros CAT	90,580.16	18,675.08
4701 Aportes al Fondo de Compensación del SOAT y del CAT	1,691.34	1,299.52
<b>Resultado de operaciones por CAT emitidos</b>	<b>-2,066.38</b>	<b>49,333.24</b>
5705 – 4704 Otros Ingresos y egresos (neto)	8,463.58	15,290.02
<b>Resultado de operación</b>	<b>6,397.20</b>	<b>64,623.26</b>
<b>Utilidad (Pérdida) neta</b>	<b>6,397.20</b>	<b>64,623.26</b>

  
EDO. ARMANDO CERVANTES CALISAYA  
PRESIDENTE  
REPRESENTANTE LEGAL

  
Constancia J. Palomino Rojas  
CONTADOR PUBLICO 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 ABRIL 2025

ACTIVO	Periodo Actual S/.	Periodo anterior S/.	PASIVO Y PATRIMONIO	Periodo Actual S/.	Periodo anterior S/.
10 Caja y Bancos	1,039,384.45	1,042,886.10	26 Sinistros por pagar	0.00	1,411.05
15 Fideicomiso	2,150,181.63	2,078,730.58	27 Aportes por pagar	366.76	415.67
			<b>Total del Pasivo</b>	<b>366.76</b>	<b>1,826.72</b>
			37 Fondo Social	<b>469,764.08</b>	<b>469,764.08</b>
			- 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	6,397.20	64,623.26
			<b>Total Patrimonio</b>	<b>3,189,199.32</b>	<b>3,119,789.96</b>
<b>Total del Activo</b>	<b>3,189,566.08</b>	<b>3,121,616.68</b>	<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<b>3,189,566.08</b>	<b>3,121,616.68</b>

REPRESENTANTE LEGAL

  
Eduardo ARMANDO CERVANTES CALISAYA  
PRESIDENTE

CONTADOR GENERAL

  
Constanza J. Palomino Rojas  
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO  
CPC. 2093





# 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: ABRIL 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 de ABRIL 2025			2,164,625.72	2,164,625.71
22/04/2025	Depositos efectuado a COFIDE	22,364.16		
22/04/2025	Com. Op. Otra Local	-111.82		
28/04/2025	A 193 1622481 0	-44,000.00		
30/04/2025	Com. Mantenimiento Recaudadora	-40.00		
30/04/2025	Com. Mantenimiento Inversiones	-40.00		
22/04/2025	A 193 0145362 1	-2,667.74		
28/04/2025	De COFIDE FIDAFOCAT	44,000.00		
28/04/2025	TRANSFERENCIA CCE	-37,804.67		
30/04/2025	PROV TLC 012346	-3,967.26		
30/04/2025	Com. Mantenimiento Pagadora	-40.00	-22,307.33	-22,307.33
30/04/2025	Rentabilidad de Fondo	7,863.24	7,863.24	7,863.24
Saldo al 30/04/2025			2,150,181.63	2,150,181.62

Hecho Por:

  
Eduardo ARMANDO CERVANTES CALISAYA  
PRESIDENTE

Vº Bº Asesoría Contable

  
Constancia Palomino Rojas  
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO  
CPC. 2093



# ASOCIACIÓN DE FONDO CONTRA ACCIDENTES DE TRANSITO

## AFOCAT "EL ANGEL"

AFOCAT "EL ANGEL"

RUC: 20452849306

### CONCILIACIÓN BANCARIA

Saldo de Fondo en los Estados Financieros

BANCO: DE CREDITO DEL PERU  
MES: ABRIL DEL 2025

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

FECHA	DESCRIPCION	PARCIAL	LIBROS
Saldo del mes de ABRIL del 2025			1,008,512.64
28/04/2025	Transferencia COFIDE	37,804.67	57,365.47
30/04/2025	Aporte de Riesgo - Fondo	19,560.80	
15/04/2025	Fondo de Compensacion - MTC 1.5%	-471.40	
30/04/2025	Gastos e ITF	-105.60	
22/04/2025	Deposito efectuado a CODIFE	-22,364.16	
30/04/2025	Perdida por redondeo	-0.10	
30/04/2025	Capitalización de Intereses	57.60	
30/04/2025	Siniestros pagados	-3,610.00	-26,493.66
Saldo al 31/04/2025			1,039,384.45

Hecho Por:

  
ARMANDO CERVANTES CALISAYA  
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 ABRIL DEL 2025

CONCEPTO		MONTO (S/)
Saldo Inicial de "Cuenta Pagadora":	(+)	1,008,512.64
Aporte de Riesgo de Mes:	(+)	
A) 80% Venta de CAT		19,560.80
B) Aporte Extraordinario		
C) Recupero de Siniestros		
Siniestros Pagados del Mes:	(-)	-3,610.00
Traslado al Fiduciario del Mes:	(-)	-22,364.16
Pago de Fondo de Compensacion	(-)	-471.40
Interes financiero	(+)	57.60
Gastos ITF e interes	(-)	-105.60
Perdida por Redondeo	(-)	-0.10
Reembolso de COFIDE:	(+)	37,804.67
Saldo Final de "Cuenta Pagadora":		1,039,384.45

Hecho Por:

  
Eduardo ARMANDO CERVANTES CALISAYA  
PRESIDENTE

Vº Bº

  
Constanza J. Palomino Rojas  
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO  
CPC-2093