



ASOCIACIÓN DE FONDO CONTRA ACCIDENTES DE TRANSITO

AFOCAT "EL ANGEL"

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

ICA, 18 DE SETIEMBRE 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 AGOSTO 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,


E. CERVANTES CALISAYA
PRESIDENTE



ASOCIACIÓN DE FONDO CONTRA ACCIDENTES DE TRANSITO

AFOCAT "EL ANGEL"

B/C - FONDO

BALANCE DE COMPROBACION DE SALDOS

A AGOSTO 2025

ASOCIACION DE FONDO CONTRA ACCIDENTES DE TRANSITO "EL ANGEL"

	CONCEPTO	SALDO ANTERIOR	MOVIMIENTO		SALDO FINAL
		S/.	DEBE	HABER	S/.
1	ACTIVO	3,235,041.64			3,261,385.44
10	CAJA Y BANCOS	62,957.32			85,607.02
1001	CAJA	0.00			0.00
1002	BANCOS LOCALES	62,957.32	58,020.45	35,370.75	85,607.02
1004	OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	0.00			0.00
15	FIDEICOMISO	3,172,084.32			3,175,778.42
1501	FIDEICOMISO	3,172,084.32	34,250.04	30,555.94	3,175,778.42
2	PASIVO	-438.47			-530.31
26	SINIESTROS POR PAGAR	0.00			0.00
2601	SINIESTROS POR PAGAR	0.00	9,880.46	9,880.46	0.00
27	APORTES POR PAGAR	-438.47			-530.31
2701	APORTES POR PAGAR AL FONDO DE COMPENSACIÓN DEL SOAT Y DEL CAT	-438.47	438.47	530.31	-530.31
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	160,555.47			173,896.78
42	SINIESTROS	121,614.94			131,495.40
4201	SINIESTROS CAT	121,614.94	9,880.46	0.00	131,495.40
47	GASTOS DE ADMINISTRACION	38,940.53			42,401.38
4701	APORTES AL FONDO DE COMPENSACIÓN DEL SOAT Y DEL CAT	2,945.95	530.31	0.00	3,476.26
4704	CARGAS DIVERSAS DE GESTIÓN	35,488.69	2,791.93	0.00	38,280.62
4704.02	GASTOS ITF E INTERES	505.77	138.61	0.00	644.38
4704.03	PERDIDA POR REDONDEO	0.12	0.00	0.00	0.12
5	INGRESOS	-212,356.52			-251,949.79
50	INGRESOS POR CAT EMITIDOS	-155,014.23			-185,400.80
5005	APORTES DE RIESGO	-155,014.23	0.00	30,386.57	-185,400.80
5006	RECUPERO DE SINIESTROS	0.00			0.00
57	INGRESOS DIVERSOS	-57,342.29			-66,548.99
5705	RENDIMIENTO DEL FONDO	-57,054.29	0.00	9,199.62	-66,253.91
5705.02	INTERESES FINANCIEROS	-288.00	0.00	7.08	-295.08
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	115,930.73	115,930.73	0.00


ARMANDO CERVANTES CALISAYA
PRESIDENTE
REPRESENTANTE LEGAL


CONSTANZA J. PALOMINO ROJAS
CONTADOR PÚBLICO
R.E.

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 AGOSTO DEL 2025

CONCEPTO	Periodo Actual S/.	Periodo anterior S/.
5005 Aportes de riesgo	185,400.80	177,293.28
5006 Recupero de siniestros	0.00	0.00
Total ingresos por CAT	185,400.80	177,293.28
4201 Siniestros CAT	131,495.40	96,447.36
4701 Aportes al Fondo de Compensación del SOAT y del CAT	3,476.26	3,324.25
Resultado de operaciones por CAT emitidos	50,429.14	77,521.67
5705 - 4704 Otros Ingresos y egresos (neto)	27,623.87	36,131.57
Resultado de operación	78,053.01	113,653.24
Utilidad (Pérdida) neta	78,053.01	113,653.24


Ego. Armando Cervantes Calisaya
REPRESENTANTE LEGAL


C.P.C. CONSTANZA 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 AGOSTO 2025

ACTIVO	Periodo Actual S/.	Periodo anterior S/.	PASIVO Y PATRIMONIO	Periodo Actual S/.	Periodo anterior S/.
10 Caja y Bancos	85,607.02	1,069,939.31	26 Sinistros por pagar	0.00	0.00
15 Fideicomiso	3,175,778.42	2,099,336.27	27 Aportes por pagar	530.31	455.64
			Total del Pasivo	530.31	455.64
			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	78,053.01	113,653.24
			Total Patrimonio	3,260,855.13	3,168,819.94
Total del Activo	3,261,385.44	3,169,275.58	Total Pasivo y Patrimonio	3,261,385.44	3,169,275.58


REPRESENTANTE LEGAL
PRESIDENTE
GONZALEZ CALISAYA

CONTADOR GENERAL


C.P.C. CONSTANCIA J. PALOMINO ROJAS
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
Reg. N° 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: AGOSTO 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 JULIO			3,172,084.32	3,172,084.31
21/08/2025	Deposito a COFIDE - Recaudadora	25,050.42		
21/08/2025	Com. OP. Otra local	-125.25		
30/08/2025	Mantenimiento - Cuenta Recaudadora	-40.00		
28/08/2025	BCR corporacion fina - Inversiones	-20.00		
31/08/2025	Mantenimiento - Cuenta Inversiones	-40.00		
4/08/2025	TRANSFERENCIA CCE	-2,056.64		
14/08/2025	A 193 0145362 1	-2,546.68		
28/08/2025	TRANSFERENCIA CCE	-25,687.37		
30/08/2025	Mantenimiento - PAGADORA	-40.00	-5,505.52	-5,505.52
31/08/2022	Rentabilidad de Fondo	9,199.62	9,199.62	9,199.62
Saldo al 31/08/2025			3,175,778.42	3,175,778.41

Hecho Por:


Eduardo ARMANDO CERVANTES CALISAYA
PRESIDENTE

Vº Bº Asesoría Contable


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



ASOCIACIÓN DE FONDO CONTRA ACCIDENTES DE TRANSITO

AFOCAT "EL ANGEL"

CONCILIACIÓN BANCARIA

Saldo de Fondo en los Estados Financieros

BANCO: DE CREDITO DEL PERU

CTA.CTE. N°: 193-1622518-0-69

MES: AGOSTO DEL 2025

193-1622481-0-96

193-1622519-0-79

FECHA	DESCRIPCION	PARCIAL	LIBROS
Saldo del mes de JULIO 2025			62,957.32
15/08/2025	Aporte de Riesgo - Fondo	30,386.57	30,386.57
15/08/2025	Fondo de Compensacion - MTC 1.5%	-438.47	
28/08/2025	Devolucion de COFIDE	27,744.01	
21/08/2025	Deposito efectuado a CODIFE	-25,050.42	
31/08/2025	Gasto bancarios e ITF	-118.61	
31/08/2025	Capitalización de Intereses	7.08	
31/08/2025	Siniestros pagados	-9,880.46	-7,736.87
Saldo al 31/08/2025			85,607.02

Hecho Por:


ARMANDO CERVANTES CALISAYA
PRESIDENTE

Vº Bº Asesoría Contable


C.P.C. CONSTANZA J. PALOMINO ROJAS
CONTADOR PÚBLICO COLEGADO
Reg. N° 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 AGOSTO DEL 2025

CONCEPTO		MONTO (S/)
Saldo Inicial de "Cuenta Pagadora":	(+)	62,957.32
Aporte de Riesgo de Mes:	(+)	
A) 80% Venta de CAT		30,386.57
B) Aporte Extraordinario		0.00
C) Recupero de Siniestros		0.00
Traslado al Fiduciario del Mes:	(-)	-25,050.42
Pago de Fondo de Compensacion	(-)	-438.47
Interes financiero	(+)	7.08
Gastos ITF e interes	(-)	-118.61
Perdida por redondeo	(-)	0.00
Traslado al Fiduciario del Mes:	(-)	-9,880.46
Cobro del Reembolso del Mes:	(+)	27,744.01
Saldo Final de "Cuenta Pagadora":		85,607.02

Hecho Por:


ARMANDO CERVANTES CALISAYA
PRESIDENTE

Vº Bº


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