



ASOCIACIÓN DE FONDO CONTRA ACCIDENTES DE TRANSITO

AFOCAT "EL ANGEL"

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

ICA, 19 DE AGOSTO 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 JULIO 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,


FERNANDO CERVANTES CALUSANA
PRESIDENTE



ASOCIACIÓN DE FONDO CONTRA ACCIDENTES DE TRANSITO

AFOCAT "EL ANGEL"

B/C - FONDO

BALANCE DE COMPROBACION DE SALDOS

A JULIO 2025

ASOCIACION DE FONDO CONTRA ACCIDENTES DE TRANSITO "EL ANGEL"

	CONCEPTO	SALDO ANTERIOR S/.	MOVIMIENTO		SALDO FINAL S/.
			DEBE	HABER	
1	ACTIVO	3,235,743.03			3,235,041.64
10	CAJA Y BANCOS	83,737.56			62,957.32
1001	CAJA	0.00			0.00
1002	BANCOS LOCALES	83,737.56	23,395.67	44,175.91	62,957.32
1004	OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	0.00			0.00
15	FIDEICOMISO	3,152,005.47			3,172,084.32
1501	FIDEICOMISO	3,152,005.47	27,149.65	7,070.80	3,172,084.32
2	PASIVO	-388.02			-438.47
26	SINIESTROS POR PAGAR	0.00			0.00
2601	SINIESTROS POR PAGAR	0.00	25,583.87	25,583.87	0.00
27	APORTES POR PAGAR	-388.02			-438.47
2701	APORTES POR PAGAR AL FONDO DE COMPENSACIÓN DEL SOAT Y DEL CAT	-388.02	388.02	438.47	-438.47
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	127,461.08			160,555.47
42	SINIESTROS	96,031.07			121,614.94
4201	SINIESTROS CAT	96,031.07	25,583.87	0.00	121,614.94
47	GASTOS DE ADMINISTRACION	31,430.01			38,940.53
4701	APORTES AL FONDO DE COMPENSACIÓN DEL SOAT Y DEL CAT	2,507.48	438.47	0.00	2,945.95
4704	CARGAS DIVERSAS DE GESTIÓN	28,417.89	7,070.80	0.00	35,488.69
4704.02	GASTOS ITF E INTERES	504.52	1.25	0.00	505.77
4704.03	PERDIDA POR REDONDEO	0.12	0.00	0.00	0.12
5	INGRESOS	-180,013.97			-212,356.52
50	INGRESOS POR CAT EMITIDOS	-131,628.95			-155,014.23
5005	APORTES DE RIESGO	-131,628.95	0.00	23,385.28	-155,014.23
5006	RECUPERO DE SINIESTROS	0.00			0.00
57	INGRESOS DIVERSOS	-48,385.02			-57,342.29
5705	RENDIMIENTO DEL FONDO	-48,107.41	0.00	8,946.88	-57,054.29
5705.02	INTERESES FINANCIEROS	-277.61	0.00	10.39	-288.00
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	109,611.60	109,611.60	0.00


ARMANDO CERVANTES CALIZAYA
PRESIDENTE


C.P.C. CONSTANCIA J. PALOMINO R.C.
CONTADOR PUBLICO COLEGIAL
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 JULIO DEL 2025

CONCEPTO	Periodo Actual S/.	Periodo anterior S/.
5005 Aportes de riesgo	155,014.23	152,992.40
5006 Recupero de siniestros	0.00	0.00
Total ingresos por CAT	155,014.23	152,992.40
4201 Siniestros CAT	121,614.94	87,530.14
4701 Aportes al Fondo de Compensación del SOAT y del CAT	2,945.95	2,868.61
Resultado de operaciones por CAT emitidos	30,453.34	62,593.65
5705 – 4704 Otros Ingresos y egresos (neto)	21,347.71	27,445.77
Resultado de operación	51,801.05	90,039.42
Utilidad (Pérdida) neta	51,801.05	90,039.42


ARMANDO CERVANTES CALISAYA
PRESIDENTE

REPRESENTANTE LEGAL


C.P.C. CONSTANCIA J. PALOMINO R.
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
R.C. Nº 2003
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 JULIO 2025

ACTIVO	Periodo Actual S/.	Periodo anterior S/.	PASIVO Y PATRIMONIO	Periodo Actual S/.	Periodo anterior S/.
10 Caja y Bancos	62,957.32	1,054,899.51	26 Siniestros por pagar	0.00	0.00
15 Fideicomiso	3,172,084.32	2,090,730.39	27 Aportes por pagar	438.47	423.78
			Total del Pasivo	438.47	423.78
			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	51,801.05	90,039.42
			Total Patrimonio	3,234,603.17	3,145,206.12
Total del Activo	3,235,041.64	3,145,629.90	Total Pasivo y Patrimonio	3,235,041.64	3,145,629.90


REPRESENTANTE LEGAL

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: JULIO 2025

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

FECHA	DESCRIPCION	PARCIAL	LIBROS	BANCO - COFIDE
Saldo al 30 de Junio 2025			3,152,005.47	3,152,005.46
15/07/2025	A 193 0145362 1 - Pagadora	-2,543.14		
17/07/2025	Prov TLC 012943	-4,316.65		
31/07/2025	Mantenimiento - Cuenta Pagadora	-40.00		
31/07/2025	Mantenimiento - Cuenta Inversiones	-40.00		
21/07/2025	Entr. Efec. 0923323	18,202.77		
21/07/2025	Com. Op. Otra Local	-91.01		
31/07/2025	Mantenimiento - Cuenta Recaudadora	-40.00	11,131.97	11,131.97
	Rentabilidad de Fondo	8,946.88	8,946.88	8,946.88
Saldo al 31/07/2025			3,172,084.32	3,172,084.31

Hecho Por:


ARMANDO CERVANTES CALISAYA
PRESIDENTE

Vº Bº Asesoría Contable


C.P.C. CONSTANCIA J. PALOMINO ROJA
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: JULIO DEL 2025 193-1622481-0-96
193-1622519-0-79

FECHA	DESCRIPCION	PARCIAL	LIBROS
Saldo del mes de Junio 2025			83,737.56
31/07/2025	Aporte de Riesgo - Fondo	23,385.28	23,385.28
15/07/2025	Fondo de Compensacion - MTC 1.5%	-388.02	
21/07/2025	Deposito efectuado a CODIFE	-18,202.77	
31/07/2025	Gasto bancarios e ITF	-1.25	
31/07/2025	Capitalización de Intereses	10.39	
31/07/2025	Siniestros pagados	-25,583.87	-44,165.52
Saldo al 31/07/2025			62,957.32

Hecho Por:


ARMANDO CERVANTES CALISAYA
PRESIDENTE

Vº Bº Asesoría Contable


C.P.C. CONSTANCIA J. PALOMINO ROJA
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
Reg. Nº 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 JULIO DEL 2025

CONCEPTO		MONTO (S/)
Saldo Inicial de "Cuenta Pagadora":	(+)	83,737.56
Aporte de Riesgo de Mes:	(+)	
A) 80% Venta de CAT		23,385.28
B) Aporte Extraordinario		0.00
C) Recupero de Sinistros		0.00
Sinistros Pagados del Mes:	(-)	-25,583.87
Traslado al Fiduciario del Mes:	(-)	-18,202.77
Pago de Fondo de Compensacion	(-)	-388.02
Interes financiero	(+)	10.39
Gastos ITF e interes	(-)	-1.25
Perdida por redondeo	(-)	0.00
Cobro del Reembolso del Mes:	(+)	0.00
Saldo Final de "Cuenta Pagadora":		62,957.32

Hecho Por:


Ego ARMANDO CERVANTES CALISAYA
PRESIDENTE

Vº Bº


C.P.C. CONSTANCIA J. PALOMINO ROJAS
CONTADOR PUBLICO COLEGIO
Reg. N° 2093