



## ASOCIACIÓN DE FONDO CONTRA ACCIDENTES DE TRANSITO

### AFOCAT "EL ANGEL"

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

ICA, 20 DE JUNIO 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 MAYO 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,

  
Ego. ARMANDO CERVANTES CALISAYA  
PRESIDENTE



# ASOCIACIÓN DE FONDO CONTRA ACCIDENTES DE TRANSITO

## AFOCAT "EL ANGEL"

B/C - FONDO

BALANCE DE COMPROBACION DE SALDOS

A MAYO 2025

ASOCIACION DE FONDO CONTRA ACCIDENTES DE TRANSITO "EL ANGEL"

	CONCEPTO	SALDO ANTERIOR	MOVIMIENTO		SALDO FINAL
		S/.	DEBE	HABER	S/.
1	ACTIVO	3,189,566.08			3,213,827.20
10	CAJA Y BANCOS	1,039,384.45			664,884.20
1001	CAJA	0.00			0.00
1002	BANCOS LOCALES	1,039,384.45	26,474.80	400,975.05	664,884.20
1004	OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	0.00			0.00
15	FIDEICOMISO	2,150,181.63			2,548,943.00
1501	FIDEICOMISO	2,150,181.63	405,271.85	6,510.48	2,548,943.00
2	PASIVO	-366.76			-428.12
26	SINIESTROS POR PAGAR	0.00			0.00
2601	SINIESTROS POR PAGAR	0.00	3,407.98	3,407.98	0.00
27	APORTES POR PAGAR	-366.76			-428.12
2701	APORTES POR PAGAR AL FONDO DE COMPENSACIÓN DEL SOAT Y DEL CAT	-366.76	366.76	428.12	-428.12
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	115,322.50			122,190.35
42	SINIESTROS	90,580.16			93,988.14
4201	SINIESTROS CAT	90,580.16	3,407.98	0.00	93,988.14
47	GASTOS DE ADMINISTRACION	24,742.34			28,202.21
4701	APORTES AL FONDO DE COMPENSACIÓN DEL SOAT Y DEL CAT	1,691.34	428.12	0.00	2,119.46
4704	CARGAS DIVERSAS DE GESTIÓN	22,739.91	2,858.93	0.00	25,598.84
4704.02	GASTOS ITF E INTERES	310.99	172.80	0.00	483.79
4704.03	PERDIDA POR REDONDEO	0.10	0.02	0.00	0.12
5	INGRESOS	-121,719.70			-152,787.31
50	INGRESOS POR CAT EMITIDOS	-90,205.12			-113,038.16
5005	APORTES DE RIESGO	-90,205.12	0.00	22,833.04	-113,038.16
5006	RECUPERO DE SINIESTROS	0.00			0.00
57	INGRESOS DIVERSOS	-31,514.58			-39,749.15
5705	RENDIMIENTO DEL FONDO	-31,278.77	0.00	8,202.81	-39,481.58
5705.02	INTERESES FINANCIEROS	-235.81	0.00	31.76	-267.57
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	442,389.24	442,389.24	0.00

ARMANDO CERVANTES CALISAYA  
PRESIDENTE

REPRESENTANTE LEGAL

Constancia J. Palomino Rojas  
CONTADOR PUBLICO COLEGIADO  
CPL 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 MAYO DEL 2025

CONCEPTO	Periodo Actual S/.	Periodo anterior S/.
5005 Aportes de riesgo	113,038.16	107,311.36
5006 Recupero de siniestros	0.00	0.00
<b>Total ingresos por CAT</b>	<b>113,038.16</b>	<b>107,311.36</b>
4201 Siniestros CAT	93,988.14	69,200.08
4701 Aportes al Fondo de Compensación del SOAT y del CAT	2,119.46	2,012.09
<b>Resultado de operaciones por CAT emitidos</b>	<b>16,930.56</b>	<b>36,099.19</b>
5705 – 4704 Otros Ingresos y egresos (neto)	13,666.40	20,392.26
<b>Resultado de operación</b>	<b>30,596.96</b>	<b>56,491.45</b>
<b>Utilidad (Pérdida) neta</b>	<b>30,596.96</b>	<b>56,491.45</b>

  
FERNANDO CERVANTES CALISAYA  
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 "A" FONDO

Asociación de Fondos Contra Accidentes de Transito "EL ANGEL"

### BALANCE GENERAL A MAYO 2025

ACTIVO	Periodo Actual S/.	Periodo anterior S/.	PASIVO Y PATRIMONIO	Periodo Actual S/.	Periodo anterior S/.
10 Caja y Bancos	664,884.20	1,028,184.86	26 Siniestros por pagar	0.00	0.00
15 Fideicomiso	2,548,943.00	2,083,832.82	27 Aportes por pagar	428.12	359.53
			<b>Total del Pasivo</b>	<b>428.12</b>	<b>359.53</b>
			37 Fondo Social	469,764.08	469,764.08
			- 3701 Aportaciones para el Fondo Minimo	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	30,596.96	56,491.45
			<b>Total Patrimonio</b>	<b>3,213,399.08</b>	<b>3,111,658.15</b>
<b>Total del Activo</b>	<b>3,213,827.20</b>	<b>3,112,017.68</b>	<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<b>3,213,827.20</b>	<b>3,112,017.68</b>

  
REPRESENTANTE LEGAL  
PRESIDENTE

  
Constancia J. Palomino Rojas  
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO  
CPC 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  
MES: MAYO 2025

CTA.CTE. Nº 193-1622518-0-69  
193-1622481-0-96  
193-1622519-0-79

FECHA	DESCRIPCION	PARCIAL	LIBROS	BANCO - COFIDE
Saldo del Mes de MAYO 2025			2,150,181.63	2,150,181.62
14/05/2025	TRANS.CAJ ICA	58,000.00		
14/05/2025	TRASD.CAJ ICA	319,875.00		
26/05/2025	A 193 1622481 0	-177,000.00		
26/05/2025	A 193 1622519 0	-200,000.00		
28/05/2025	ENTRE.FEC. 0277008	19,194.04		
28/05/2025	COM.OP OTRA LOCAL	-95.97		
31/05/2025	COM.MANTENIMIENTO RECAUDADORA	-40.00		
26/05/2025	DE COFIDE A FIDAFOCAT	200,000.00		
29/05/2025	BCR-CORPORACION FINA COM.	-20.00		
31/05/2025	COM. MANTENIMIENTO INVERSIONES	-40.00		
12/05/2025	A 193 0145362 1	-2,642.96		
26/05/2025	DE COFIDE A FIDAFOCAT	177,000.00		
26/05/2025	DE COFIDE A FIDAFOCAT	-3,631.55		
31/05/2025	COM.MANTENIMIENTO PAGADORA	-40.00	390,558.56	390,558.56
31/05/2025	Rentabilidad de Fondo	8,202.81	8,202.81	8,202.81
Saldo al 31/05/2025			2,548,943.00	2,548,942.99

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"

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 CT.A.CTE. N°: 193-1622518-0-69  
MES: MAYO DEL 2025 193-1622481-0-96  
193-1622519-0-79

FECHA	DESCRIPCION	PARCIAL	LIBROS
Saldo del mes de MAYO del 2025			1,039,384.45
28/04/2025	Devolucion de COFIDE	3,631.55	26,464.59
30/04/2025	Aporte de Riesgo - Fondo	22,833.04	
15/04/2025	Fondo de Compensacion - MTC 1.5%	-366.76	
30/04/2025	Gastos e ITF	-152.80	
22/04/2025	Deposito efectuado a CODIFE	-397,069.04	
30/04/2025	Perdida por redondeo	-0.02	
30/04/2025	Capitalización de Intereses	31.76	
30/04/2025	Siniestros pagados	-3,407.98	-400,964.84
Saldo al 31/05/2025			664,884.20

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 MAYO DEL 2025**

CONCEPTO		MONTO (S/)
Saldo Inicial de "Cuenta Pagadora":	(+)	1,039,384.45
Aporte de Riesgo de Mes:	(+)	
A) 80% Venta de CAT		22,833.04
B) Aporte Extraordinario		
C) Recupero de Siniestros		
Siniestros Pagados del Mes:	(-)	-3,407.98
Traslado al Fiduciario del Mes:	(-)	-397,069.04
Pago de Fondo de Compensacion	(-)	-366.76
Interes financiero	(+)	31.76
Gastos ITF e interes	(-)	-152.80
Perdida por Redondeo	(-)	-0.02
Reembolso de COFIDE:	(+)	3,631.55
Saldo Final de "Cuenta Pagadora":		664,884.20

Hecho Por:

  
ARMANDO CERVANTES CALISAYA  
PRESIDENTE

Vº Bº

  
Constanza J. Palomino Rojas  
CONTADOR PUBLICO COLEGIADO  
CPC-2093