



ASOCIACIÓN DE FONDO CONTRA ACCIDENTES DE TRANSITO

AFOCAT "EL ANGEL"

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

ICA, 17 DE OCTUBRE 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 SETIEMBRE 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,


ENRIQUEANDO CERVANTES CALISAYA
PRESIDENTE



ASOCIACIÓN DE FONDO CONTRA ACCIDENTES DE TRANSITO

AFOCAT "EL ANGEL"

B/C - FONDO

BALANCE DE COMPROBACION DE SALDOS

A SETIEMBRE 2025

ASOCIACION DE FONDO CONTRA ACCIDENTES DE TRANSITO "EL ANGEL"

	CONCEPTO	SALDO ANTERIOR	MOVIMIENTO		SALDO FINAL
		S/.	DEBE	HABER	S/.
1	ACTIVO	3,261,385.44			3,288,368.28
10	CAJA Y BANCOS	85,607.02			86,641.04
1001	CAJA	0.00			0.00
1002	BANCOS LOCALES	85,607.02	34,745.27	33,711.25	86,641.04
1004	OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	0.00			0.00
15	FIDEICOMISO	3,175,778.42			3,201,727.24
1501	FIDEICOMISO	3,175,778.42	38,666.38	12,717.56	3,201,727.24
2	PASIVO	-530.31			-466.04
26	SINIESTROS POR PAGAR	0.00			0.00
2601	SINIESTROS POR PAGAR	0.00	5,427.24	5,427.24	0.00
27	APORTES POR PAGAR	-530.31			-466.04
2701	APORTES POR PAGAR AL FONDO DE COMPENSACIÓN DEL SOAT Y DEL CAT	-530.31	530.31	466.04	-466.04
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	173,896.78			182,628.21
42	SINIESTROS	131,495.40			136,922.64
4201	SINIESTROS CAT	131,495.40	5,427.24	0.00	136,922.64
47	GASTOS DE ADMINISTRACION	42,401.38			45,705.57
4701	APORTES AL FONDO DE COMPENSACIÓN DEL SOAT Y DEL CAT	3,476.26	466.04	0.00	3,942.30
4704	CARGAS DIVERSAS DE GESTIÓN	38,280.62	2,784.20	0.00	41,064.82
4704.02	GASTOS ITF E INTERES	644.38	53.95	0.00	698.33
4704.03	PERDIDA POR REDONDEO	0.12	0.00	0.00	0.12
5	INGRESOS	-251,949.79			-287,728.33
50	INGRESOS POR CAT EMITIDOS	-185,400.80			-210,256.08
5005	APORTES DE RIESGO	-185,400.80	0.00	24,855.28	-210,256.08
5006	RECUPERO DE SINIESTROS	0.00			0.00
57	INGRESOS DIVERSOS	-66,548.99			-77,472.25
5705	RENDIMIENTO DEL FONDO	-66,253.91	0.00	10,913.73	-77,167.64
5705.02	INTERESES FINANCIEROS	-295.08	0.00	9.53	-304.61
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	88,100.63	88,100.63	0.00


EDMUNDO CERVANTES CAUSAYA
PRESIDENTE

REPRESENTANTE LEGAL


C.P.C. CONSTANCIA J. ALMONINO ROJAS
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
Reg. N° 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 SETIEMBRE DEL 2025

CONCEPTO	Periodo Actual S/.	Periodo anterior S/.
5005 Aportes de riesgo	210,256.08	202,359.44
5006 Recupero de siniestros	0.00	0.00
Total ingresos por CAT	210,256.08	202,359.44
4201 Siniestros CAT	136,922.64	171,081.99
4701 Aportes al Fondo de Compensación del SOAT y del CAT	3,942.30	3,794.24
Resultado de operaciones por CAT emitidos	69,391.14	27,483.21
5705 – 4704 Otros Ingresos y egresos (neto)	35,708.98	44,253.97
Resultado de operación	105,100.12	71,737.18
Utilidad (Pérdida) neta	105,100.12	113,653.24



Edmundo CERVANTES CALISAYA

PRESIDENTE
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 SETIEMBRE 2025

ACTIVO	Periodo Actual S/.	Periodo anterior S/.	PASIVO Y PATRIMONIO	Periodo Actual S/.	Periodo anterior S/.
10 Caja y Bancos	86,641.04	1,069,939.31	26 Siniestros por pagar	0.00	0.00
15 Fideicomiso	3,201,727.24	2,099,336.27	27 Aportes por pagar	466.04	469.99
			Total del Pasivo	466.04	469.99
			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	105,100.12	71,737.18
			Total Patrimonio	3,287,902.24	3,126,903.88
Total del Activo	3,288,368.28	3,169,275.58	Total Pasivo y Patrimonio	3,288,368.28	3,169,275.58


ARMANDO CERVANTES CALISAYA
PRESIDENTE
REPRESENTANTE LEGAL


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: SEPTIEMBRE 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 Agosto			3,175,778.42	3,175,778.41
19/09/2025	Deposito en efectivo-cta. Recaudadora	27,752.65		
19/09/2025	Com. OP. Otra local	-138.76		
30/09/2025	Com. Mantenim	-40.00		
30/09/2025	Com. Mantenim	-40.00		
3/09/2025	A 193 0145362 1	-2,525.44		
24/09/2025	Transferencia CCE	-9,933.36		
30/09/2025	Com. Mantenim	-40.00	15,035.09	15,035.09
30/09/2025	Rentabilidad Fondo	10,913.73	10,913.73	10,913.73
Saldo al 30/09/2025			3,201,727.24	3,201,727.23

Hecho Por:


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"

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: SETIEMBRE DEL 2025

193-1622481-0-96

193-1622519-0-79

FECHA	DESCRIPCION	PARCIAL	LIBROS
Saldo del mes de AGOSTO 2025			85,607.02
15/09/2025	Aporte de Riesgo - Fondo 80%	24,855.28	24,855.28
15/09/2025	Fondo de Compensacion - MTC 1.5% pagados	-530.31	
28/09/2025	Devolucion de COFIDE	9,933.36	
21/09/2025	Deposito efectuado a CODIFE	-27,752.65	
30/09/2025	Gasto bancarios e ITF	-53.95	
31/09/2025	Capitalización de Intereses	9.53	
31/09/2025	Siniestros pagados	-5,427.24	-23,821.26
Saldo al 30/09/2025			86,641.04

Hecho Por:


ARMANDO CERVANTES CALISAYA
PRESIDENTE

Vº Bº Asesoría Contable


CONSTANZA J. PALOMINO ROJAS
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 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2025

CONCEPTO		MONTO (S/)
Saldo Inicial de "Cuenta Pagadora":	(+)	85,607.02
Aporte de Riesgo de Mes:	(+)	
A) 80% Venta de CAT		24,855.28
B) Aporte Extraordinario		0.00
C) Recupero de Siniestros		0.00
Siniestros Pagados del Mes:	(-)	-5,427.24
Pago de Fondo de Compensacion	(-)	-530.31
Interes financiero	(+)	9.53
Gastos ITF e interes	(-)	-53.95
Perdida por Redondeo	(-)	0.00
Traslado al Fiduciario del Mes:	(-)	-27,752.65
Cobro del Reembolso del Mes:	(+)	9,933.36
Saldo Final de "Cuenta Pagadora":		86,641.04

Hecho Por:


ARMANDO CERVANTES CALISAYA
PRESIDENTE

Vº Bº


P.C. CONSTANZA J. 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 SETIEMBRE DEL 2025

ASOCIACION DE FONDO CONTRA ACCIDENTES DE TRANSITO "EL ANGEL"

	CONCEPTO	SALDO ANTERIOR S/.	MOVIMIENTO		SALDO FINAL S/.
			DEBE	HABER	
1	ACTIVO	23,762.88			33,109.40
10	CAJA Y BANCOS	5,474.88			15,411.40
1001	CAJA	5,474.88	2,391.93	7,866.53	0.28
1002	BANCOS LOCALES	0.00	174,689.13	159,278.01	15,411.12
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	14,508.00			13,918.00
1201	APORTACIONES POR COBRAR POR EMISIÓN DE CAT	14,508.00	174,090.00	174,680.00	13,918.00
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	PROVISIÓN 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	-3,225.73	0.00	0.00	-1,120.75
20	TRIBUTOS, PARTICIPACIONES Y CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS	-1,122.12			-1,120.75
2001	TRIBUTOS Y CONTRIBUCIONES POR CUENTA PROPIA	-1,122.12	5,059.36	5,057.99	-1,120.75
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	75,044.80	75,044.80	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	-2,103.61			0.00
2205	APORTACIONES DE RIESGO	-2,103.61	78,627.13	76,523.52	0.00
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



ASOCIACIÓN DE FONDO CONTRA ACCIDENTES DE TRANSITO

AFOCAT "EL ANGEL"

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
4	EGRESOS	179,317.59			265,441.70
47	GASTOS DE ADMINISTRACION	179,317.59			265,441.70
4701	PERSONAL	12,996.11	6,549.24	0.00	19,545.35
4702	SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS	103,476.87	45,546.43	0.00	149,023.30
4703	TRIBUTOS	9,027.81	5,057.99	0.00	14,085.80
4704	CARGAS DIVERSAS DE GESTION	53,590.00	28,960.00	0.00	82,550.00
470401	GASTOS DIVERSOS - MULTA	0.00	0.00		0.00
470402	GASTOS ITF - INTERESES	226.80	10.45		237.25
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	-169,847.64			-267,423.25
50	INGRESOS POR CAT EMITIDOS	-33,433.14			-52,564.02
5002	APORTACIONES DE CAT PARA GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	-33,433.14		19,130.88	-52,564.02
57	INGRESOS DIVERSOS	-136,414.50			-214,859.23
5704	INGRESOS POR ACTIVIDADES COMPLEMENTARIAS	-136,074.30		78,435.60	-214,509.90
5705	INGRESOS DIVERSOS - APOORTE DE SOCIOS	0.00		0.00	0.00
570501	INGRERSO POR INVERSIONES INTERESES	-340.20	0.00	9.13	-349.33
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	-125,194.10			-131,337.31
8203	SINIESTROS AVISADOS	-125,194.10		6,143.21	-131,337.31
83	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR CONTRA	125,194.10			131,337.31
8301	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR CONTRA	125,194.10	6,143.21		131,337.31
	TOTALES	0.00	608,718.92	608,718.92	0.00


ARMANDO CERVANTES CALISAYA
 REPRESENTANTE LEGAL


CONSTANCIA J. PALOMINO ROJAS
 CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
 Reg. No 2093
 CONTADOR GENERAL



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 SETIEMBRE 2025

Concepto	Periodo Actual	Periodo anterior
5002 Aportaciones CAT para gastos de administración	52,564.02	50,589.86
57 – 47 Ingresos diversos – gastos de administración	50,582.47	91,297.29
Resultado de Operación	1,981.55	-40,707.43
64 Impuesto a la Renta	0.00	0.00
Superávit (Déficit) del Ejercicio	1,981.55	-40,707.43


ARMANDO CERVANTES CALISAYA
PRESIDENTE

REPRESENTANTE LEGAL


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" AFOCAT

Asociación de Fondos Contra Accidentes de Transito "EL ANGEL"

BALANCE GENERAL A SETIEMBRE 2025

ACTIVO	Período Actual S/.	Período anterior S/.	PASIVO Y PATRIMONIO	Período Actual S/.	Período anterior S/.
10 Caja y Bancos	15,411.40	28,896.15	20 Tributos por pagar, participaciones y Cuentas	-1,120.75	-1,582.46
12 Cuentas por Cobrar por emisión de CAT	13,918.00	9,780.00	21 Obligaciones financieras	0.00	0.00
16 Cuentas por Cobrar diversas (neto)	0.00	0.00	22 Cuentas por transferir al Fondo	0.00	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	-1,120.75	-1,582.46
			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	-5,959.15	2,925.89
			3801 Beneficios acumulados	-7,940.70	43,633.32
			3802 Pérdidas acumuladas	0.00	0.00
			Resultado del Ejercicio	1,981.55	-40,707.43
			Total Patrimonio	31,988.65	40,873.69
Total del Activo	33,109.40	42,456.15	Total Pasivo y Patrimonio	33,109.40	42,456.15
83 Cuentas de Orden acreedoras por el contrario	131,337.31	109,183.68	82 Cuentas de Orden Acreedoras	131,337.31	109,183.68


Ego, ARMANDO CERVANTES CALISAYA
PRESIDENTE
REPRESENTANTE LEGAL


C. CONSTANZA J. PALOMINO ROJA
CONTADOR PÚBLICO
Reg. N° 2093