



ASAMBLEA GENERAL 2023

INFORME ECONÓMICO

15 DE DICIEMBRE DEL 2023

User ING. ALEJANDRA QUISHPE
CONTADORA DEL CLUB DE CLASES Y POLICIAS

ING. FREDDY BENAVIDES
TESORERO DEL CLUB DE CLASES Y POLICIAS

Tabla De Contenido

BASES LEGALES	2
ANTECEDENTES.....	3
BANCOS.....	3
POLIZAS A PLAZO FIJO	6
ACCIONES LA FAVORITA	6
INGRESOS Y GASTOS DEL 7 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022.....	7
INGRESOS POR APORTACIONES DE LOS SOCIOS DE ENERO A OCTUBRE 2023.....	9
COMISIONES BANCARIAS.....	10
DETALLE DEL CONSUMO DEL APORTE VOLUNTARIO DEL SOCIO	11
CALCULO DEL INDICADOR.....	12
INGRESOS POR APORTES Y CARNETS 2022 VS 2023	13
INGRESOS SEDE NACIONAL.....	14
INGRESOS DE LOS COMPLEJOS DEL CLUB DE CLASES Y POLICIAS	15
COMPARACION POR TIPO DE INGRESOS DEL PERIODO 2022-2023.....	15
CUENTAS POR PAGAR	16
GASTOS DEL CLUB DE CLASES Y POLICIAS.....	18
GASTOS DE LAS PROVINCIAS A NIVEL NACIONAL ENERO A OCTUBRE 2023	22
RESULTADOS CONSOLIDADOS	24
EL PRESENTE INFORME ECONOMICO CIERRA CON LOS SIGUIENTES SALDOS	24
CONCLUSIONES:	25
RECOMENDACIONES:	26

GESTION ECONOMICA DESDE EL 07 DICIEMBRE DEL 2023 AL 31 DE
OCTUBRE DEL 2023

BASES LEGALES

ESTATUTO DEL CLUB DE CLASES Y POLICIAS SECCION II Art. 59.-Son deberes y atribuciones del presidente:

- c) Cumplir y hacer cumplir el Estatuto, su Reglamento, las resoluciones de la Asamblea General y del Directorio Nacional;
- j) Autorizar la asignación de viáticos, subsistencias y dietas a los directivos, miembros de los organismos colegiados, comisiones designadas y demás empleados y trabajadores del Club de Clases y Policías, debidamente presupuestadas y de conformidad con el Reglamento.
- k) Legalizar con su firma los gastos e inversiones resueltos por la Asamblea General y/o el Directorio Nacional; de acuerdo al Estatuto y este Reglamento;
- p) Disponer el pago de los gastos no previstos en el presupuesto y más operaciones económicas en beneficio de la Institución hasta por el monto de quince (15) remuneraciones mensuales unificadas vigentes (RMU); y que será informado al Directorio Nacional.
- q) Supervisar el ágil procedimiento para el cumplimiento de las obligaciones y prestaciones contempladas en este Reglamento;
- ✓ ESTATUTO DEL CLUB DE CLASES Y POLICIA CAPITULO IX Art. 91- Son deberes y atribuciones del Tesorero:
 - b) Cumplir con las resoluciones adoptadas por la Asamblea General y el Directorio Nacional;
 - d) Verificar y certificar la disponibilidad presupuestaria para la emisión de egresos y más documentos relacionados con la actividad económica y financiera del Club;
 - e) Cancelar los valores por beneficios sociales y más emolumentos económicos, autorizados legalmente, de conformidad con el Estatuto y sus Reglamentos;

ANTECEDENTES

La Administración actual empieza sus funciones con las siguientes circunstancias:

- ▶ Con Oficio No. MDT-DRTSPQ-2023-3080-O, suscrito por el Ministerio del Trabajo se encuentra inscrito el Nombramiento de la Reestructuración del Directorio Nacional del Club de Clases y Policías de la Policía Nacional desde el 7 de diciembre del 2022.
- ▶ El Directorio Nacional actual empieza sus funciones con los siguientes saldos de la Institución Club de Clases y Policías:

BANCOS

El actual directorio al ser designado como tal para dirigir al Club de Clases y Policías inicio sus acciones desde el primer momento, sin embargo, el proceso de cambio de directiva y representación legal culminó en abril del año 2023, en ese lapso se contó con la colaboración de la Ex presidenta del Directorio Nacional, SBOM. Yolanda Rosero, quien aprobó los procesos de pago en los bancos con supervisión de la directiva actual.

Al 7 de diciembre del 2022, el Directorio Nacional presidido por el Ing. Javier Bermeo para el periodo 2022-2025 recibe los bancos y cooperativas con un saldo total de \$68.533,05 de acuerdo al siguiente detalle:

No.	BANCO	CUENTA No.	FECHA	TIPO	SALDO
1	PICHINCHA	30303181-04	7/12/2022	CORRIENTE	212,55
2	PICHINCHA	2100183573	7/12/2022	CORRIENTE	2.849,31
3	AUSTRO	17612220	7/12/2022	CORRIENTE	6.950,59
4	GUAYAQUIL	41256648	7/12/2022	CORRIENTE	843,56
5	PACIFICO	7373333	7/12/2022	CORRIENTE	301,93
6	COOP. AC "POLICIA NACIONAL"	401-01-038349-6	7/12/2022	AHORROS	1.761,65
7	COOP. AC "POLICIA NACIONAL"	401-04-038243-4	7/12/2022	AHORROS	163,66
8	COOP. A.C. 29 DE OCTUBRE	4501962091	7/12/2022	AHORROS	55.449,80
SALDO TOTAL					68.533,05

De la gestión realizada a partir del 07 de diciembre de 2022 al 31 octubre de 2023 se debe considerar que la directiva entrante asumió pagos pendientes del periodo anterior y canceló aquellos generados por la administración en curso, los movimientos en cada cuenta bancaria se detallan a continuación:

- **Banco Pichincha cuenta Cte. 30303181-04:** Esta cuenta está conformada con débitos de servicios básicos(luz-teléfono) y desde septiembre 2023 se receipta depósitos y/o transferencias de los socios que desean ponerse al día en sus aportes atrasados y cobros de carnets pendientes así se facilitara los procesos a los socios.

MES	SALDO INICIAL	CREDITOS	DEBITOS	SALDO FINAL
dic-22	\$ 212,55	\$ 107,76	\$ 225,12	\$ 95,19
ENERO	\$ 95,19	\$ 410,00	\$ 221,76	\$ 283,43
FEBRERO	\$ 283,43	\$ 360,00	\$ 228,56	\$ 414,87
MARZO	\$ 414,87	\$ 345,00	\$ 232,57	\$ 527,30
ABRIL	\$ 527,30	\$ 291,50	\$ 178,81	\$ 639,99
MAYO	\$ 639,99	\$ 2.423,62	\$ 280,73	\$ 2.782,88
JUNIO	\$ 2.782,88	\$ 404,45	\$ 237,03	\$ 2.950,30
JULIO	\$ 2.950,30	\$ 1.224,30	\$ 2.049,23	\$ 2.125,37
AGOSTO	\$ 2.125,37	\$ 771,40	\$ 1.500,62	\$ 1.396,15
SEPTIEMBRE	\$ 1.396,15	\$ 1.072,15	\$ 1.419,91	\$ 1.048,39
OCTUBRE	\$ 1.048,39	\$ 1.992,80	\$ 1.246,59	\$ 1.794,60
	TOTAL	\$ 9.295,22	\$ 7.595,81	

- Banco Pichincha cuenta Cte. 2100183573: Esta cuenta está conformada con débitos de servicios básicos(luz-teléfono) y también los complejos realizan los depósitos de las recaudaciones de uso de las instalaciones.

MES	SALDO INICIAL	CREDITOS	DEBITOS	SALDO FINAL
dic-22	\$ 2.849,31	\$ 30.834,19	\$ 29.890,11	\$ 3.793,39
ENERO	\$ 3.793,39	\$ 22.806,96	\$ 23.864,87	\$ 2.735,48
FEBRERO	\$ 2.735,48	\$ 22.039,77	\$ 19.386,10	\$ 5.389,15
MARZO	\$ 5.389,15	\$ 23.680,71	\$ 20.923,93	\$ 8.145,93
ABRIL	\$ 8.145,93	\$ 21.158,21	\$ 25.688,92	\$ 3.615,22
MAYO	\$ 3.615,22	\$ 25.515,44	\$ 16.627,04	\$ 12.503,62
JUNIO	\$ 12.503,62	\$ 20.398,01	\$ 30.990,37	\$ 1.911,26
JULIO	\$ 1.911,26	\$ 52.901,47	\$ 28.909,40	\$ 25.903,33
AGOSTO	\$ 25.903,33	\$ 37.725,09	\$ 43.799,13	\$ 19.829,29
SEPTIEMBRE	\$ 19.829,29	\$ 22.447,02	\$ 28.545,51	\$ 13.730,80
OCTUBRE	\$ 13.730,80	\$ 21.907,21	\$ 32.657,85	\$ 2.980,16
	TOTAL	\$ 270.579,89	\$ 271.393,12	

- Banco Austro cuenta Cte. 17612220: esta cuenta es la más representativa de la institución, en esta se maneja cobros de aportes de los socios, pagos de ayudas sociales, pago de ayuda exequial, pagos de arreglos a nivel nacional, pago nomina, pago impuestos, es la de mayor uso para el departamento de tesorería.



CCP

CLUB DE CLASES Y POLICÍAS
El bienestar de los socios es nuestra meta

MES	SALDO INICIAL	CREDITOS	DEBITOS	SALDO FINAL
dic-22	\$ 6.950,59	\$ 98.577,96	\$ 67.784,30	\$ 37.744,25
ENERO	\$ 37.744,25	\$ 125.568,43	\$ 138.419,71	\$ 24.892,97
FEBRERO	\$ 24.892,97	\$ 95.326,76	\$ 77.472,32	\$ 42.747,41
MARZO	\$ 42.747,41	\$ 97.319,51	\$ 114.096,30	\$ 25.970,62
ABRIL	\$ 25.970,62	\$ 70.026,85	\$ 95.042,70	\$ 954,77
MAYO	\$ 954,77	\$ 130.547,13	\$ 103.922,49	\$ 27.579,41
JUNIO	\$ 27.579,41	\$ 122.594,42	\$ 103.085,96	\$ 47.087,87
JULIO	\$ 47.087,87	\$ 137.529,73	\$ 137.297,85	\$ 47.319,75
AGOSTO	\$ 47.319,75	\$ 99.527,81	\$ 129.674,55	\$ 17.173,01
SEPTIEMBRE	\$ 17.173,01	\$ 102.520,90	\$ 80.578,54	\$ 39.115,37
OCTUBRE	\$ 39.115,37	\$ 98.198,18	\$ 136.128,03	\$ 1.185,52
	TOTAL	\$1.079.159,72	\$1.115.718,45	

- **Cooperativa de Ahorro y crédito 29 de octubre cuenta Aho. 4501962091:** el dinero que actualmente se refleja en esta cuenta se debe a la reserva de aportes recaudados en los primeros procesos de débito a los socios que se realizan con esta cooperativa lo cual ha permitido al Club recuperar el colchón financiero consumido por administraciones anteriores mismo que al 31 de octubre del 2023 corresponde a \$100.652,23.

MES	SALDO INICIAL	CREDITOS	DEBITOS	SALDO FINAL
dic-22	\$ 55.449,80	\$ 2342,60	\$ 100,53	\$ 53.207,73
ENERO	\$ 53.207,73	\$ 53.207,73	\$ 37.930,66	\$ 24.984,32
FEBRERO	\$ 24.984,32	\$ 11.070,15	\$ 0,83	\$ 36.053,64
MARZO	\$ 36.053,64	\$ 10.828,89	\$ 6.587,82	\$ 40.294,71
ABRIL	\$ 40.294,71	\$ 10.468,50	\$ 1.117,56	\$ 49.645,65
MAYO	\$ 49.645,65	\$ 10.234,29	\$ 1.096,17	\$ 58.783,77
JUNIO	\$ 58.783,77	\$ 12.026,80	\$ 1.069,71	\$ 69.740,86
JULIO	\$ 69.740,86	\$ 5.484,34	\$ 2,57	\$ 75.222,63
AGOSTO	\$ 75.222,63	\$ 9.383,96	\$ 1.461,88	\$ 83.144,71
SEPTIEMBRE	\$ 83.144,71	\$ 11.440,76	\$ 1.077,57	\$ 93.507,90
OCTUBRE	\$ 93.507,90	\$ 9.510,86	\$ 2.366,53	\$ 100.652,23
	TOTAL	\$ 90.508,25	\$ 52.711,30	

- **Cooperativa de Ahorro y crédito Policía Nacional:** esta cuenta es utilizada para procesos de recaudación de aportes de los socios mismos que son depositados en la cuenta del Banco del Austro del Club de Clases y Policías, es decir únicamente se utiliza el servicio de recaudación.
- **Banco Guayaquil cuenta Cte. 41256648:** Actualmente en esta cuenta bancaria no se realiza movimientos, se mantiene con un saldo de \$843,56.

- **Banco Pacifico cuenta Cte. 737333:** Actualmente en esta cuenta bancaria no se realiza movimientos, se mantiene con un saldo de \$301,93.

POLIZAS A PLAZO FIJO

Se recibe una póliza vigente con un monto de \$ 11.037,44 dólares desde mayo 2021 y con fecha de vencimiento 31 de julio del 2023 con una tasa de interés del 6,75% generando un rédito de \$1.514,89.

RENOVACION	VENCIMIENTO	PLAZO DIAS	TASA DE INTERES	MONTO	VALOR INCREMENTO	VALOR VENCIMIENTO
2021-05-31	31/7/2023	780	6,75%	\$ 11.037,44	\$ 1.514,89	\$ 12.552,33

Al vencimiento de la póliza en mención se llega a un acuerdo para renovar con un valor de \$15.000,00 dólares a un plazo de 451 días con una tasa de interés del 9.75% generando un rédito de \$1832.19.

RENOVACION	VENCIMIENTO	PLAZO DIAS	TASA DE INTERES	MONTO	VALOR INCREMENTO	VALOR VENCIMIENTO
2023-07-31	24/10/2024	451	9,75	\$ 15.000,00	\$ 1.832,19	\$ 16.832,19

Nota: Los saldos por \$1761.65 y \$163.66 de la Coop. de la Policía Nacional más una transferencia del Banco Pichincha de \$522,36 se capitalizaron para aumentar el monto de la póliza renovada el 31/07/2023 dando un total de \$15.000,00

ACCIONES LA FAVORITA

La directiva entrante recibió un total de 28.693 acciones en la Corporación La Favorita con un valor de \$ 2,21 por cada acción. Actualmente el Club de clases y Policías cuenta con 30.486 acciones a un valor en el mercado de \$2,19, cabe recalcar que cada año por ser accionistas de la corporación la favorita se recibe un valor anual por dividendos dependiendo el resultado del ejercicio de dicha empresa.

Nº	AÑO 2022			AÑO 2023		
	ACCIONES CORPORACION FAVORITA	PRECIO	VALOR EFECTIVO	ACCIONES CORPORACION FAVORITA	PRECIO	VALOR EFECTIVO
1	28.693	2.21	\$ 63.411,53	30.486	2,19	\$66.764,34

Nota: el valor de la acción tiende a variar en el mercado por lo que puede aumentar o disminuir el valor efectivo.

INGRESOS Y GASTOS DEL 7 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

Se detallan los ingresos generados y los gastos incurridos con corte al 31 de diciembre del 2022 por parte del Directorio Nacional actual:

INGRESOS	VALOR
APORTES SOCIOS	100.182,80
INGRESOS COMPLEJOS	9886,8
INGRESOS VARIOS	607,48
DIVIDENDOS	3.352,81
INTERESES FINANCIEROS	100,53
TOTAL	114.130,42

GASTOS	VALOR
DEPRECIACION	271.399,06
SUELDOS Y BENEFICIOS SOCIALES	37.089,80
AGASAJOS	14.580,07
COMBUSTIBLE	14.337,85
AYUDAS SOCIALES	14.100,00
ASAMBLEA GENERAL ANUAL	12.524,26
DIETAS	5.321,88
SERVICIOS BASICOS Y TELECOMUNICACIONES	3.806,03
GASTOS BANCARIOS	2.959,51
QUIMICOS	2.417,00
SEGURIDAD	2.400,00
IMPUESTOS MUNICIPALES	1.539,19
CONVENIO USO DE INSTALACIONES	1.297,52
AYUDA ASESORIA LEGAL	1.100,00
GASTOS VARIOS	684,78
ARRIENDOS	606,30
SUMINISTROS	462,55
MANTENIMIENTOS	413,41
ENVIOS	96,06
MOVILIZACION	61,48
MULTAS E INTERESES	0,16
TOTAL	387.196,91

Al corte del 31 de diciembre de 2022 se registran las depreciaciones de la propiedad planta y equipo por un valor de \$271.399,06 mismo que no supone un flujo de dinero, pero causa impacto en el detalle de los gastos.

RESUMEN GENERAL INGRESOS/GASTOS
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

Se presente a continuación un cuadro resumen de ingresos y gastos del periodo completo del 1 de enero al 31 de diciembre del 2022 con la finalidad de que se pueda apreciar los resultados de las provincias.

PROVINCIA	INGRESOS	GASTOS	SUPERAVIT/ DEFICIT
AZUAY	810,38	18.349,83	-17.539,45
BOLIVAR	2.217,13	17.362,64	-15.145,51
CAÑAR	1.759,88	23.783,59	-22.023,71
CARCHI	66,56	21.547,99	-21.481,43
CHIMBORAZO	20.447,05	97.386,75	-76.939,70
COTOPAXI	7.392,97	74.004,10	-66.611,13
EL ORO	1,40	8.532,34	-8.530,94
ESMERALDAS	31.520,34	96.709,79	-65.189,45
GALAPAGOS		10.480,64	-10.480,64
GUAYAS	9.094,06	73.051,99	-63.957,93
IBARRA	61.039,16	104.916,29	-43.877,13
LOJA	1,17	25.305,09	-25.303,92
MANABÍ	17.124,94	127.266,68	-110.141,74
MORONA	5,10	9.698,39	-9.693,29
NAPO	0,40	9.449,42	-9.449,02
ORELLANA	8,00	21.245,24	-21.237,24
PASTAZA	21,16	2.414,28	-2.393,12
PICHINCHA	43.527,48	134.569,33	-91.041,85
QUEVEDO	3.228,36	35.270,90	-32.042,54
SANTA ELENA	4,11	10.833,46	-10.829,35
SANTO DOMINGO	0,00	12.071,23	-12.071,23
SEDE NACIONAL	1.363.044,30	670.059,45	692.984,85
SUCUMBIOS	855,90	17.067,92	-16.212,02
TUNGURAHUA	26.516,18	80.257,59	-53.741,41
ZAMORA	312,29	33.125,74	-32.813,45
TOTAL GENERAL	1.588.998,32	1.734.760,67	-145.762,35

Como se puede apreciar a nivel general se posee un DEFICIT de \$145.762,35, en los que se incluye todos los gastos operativos de las provincias sin contar con ayudas sociales como se registra en la actualidad.

INGRESOS POR APORTACIONES DE LOS SOCIOS DE ENERO A OCTUBRE 2023

A continuación, se presenta las aportaciones de los socios a partir del mes de enero a octubre del 2023:

<i>APORTES SOCIOS</i>										
ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	TOTAL
102.039,80	107.885,75	109.546,50	78.081,30	139.056,90	128.908,40	137.644,65	106.731,85	114.835,05	108.352,10	1.133.082,30

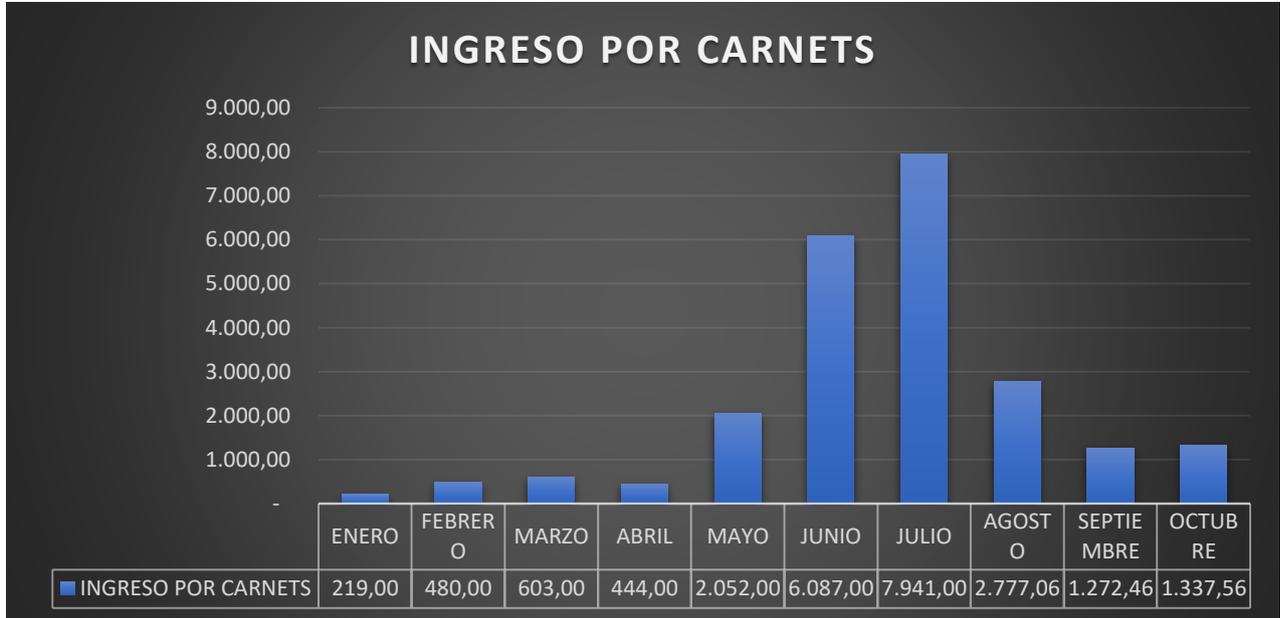


En los meses de enero, febrero y marzo se puede visualizar un cobro similar de los aportes, sin embargo, en el mes de abril se determina una baja debido a que las fechas de acreditación fue fin de semana por ende las respuestas de los bancos se visualizan al siguiente mes.

En mayo se observa el acumulado de los cobros de aportes de abril notándose en la gráfica que en los meses de junio y julio la institución recauda los valores más altos por aportes, reflejando la gestión realizada en brigadas de carnetización, sin embargo, en los meses posteriores el Club continúa cobrando un valor regular como al inicio del año.

los valores de recaudación incluyen aquellos cobros por aportes atrasados de los socios que solicitan convenios de débito o realizan depósitos directos.

INGRESO POR EMISION DE CARNETS										
ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OTUBRE	TOTAL
219	480	603	444	2.052	6.087	7.941	2.777,06	1.272,46	1.338,56	23.213,08



Durante la gestión actual se ha realizado campañas de carnetización de las cuales se ha recaudado en mayor cantidad en relación al periodo anterior teniendo en cuenta que también se impuso la obligatoriedad de la presentación de dicha credencial para acceder a los beneficios y servicios del Club como son: ingreso a los complejos recreativos, vacacionales, sedes sociales, solicitud de ayudas y asesorías legales.

COMISIONES BANCARIAS

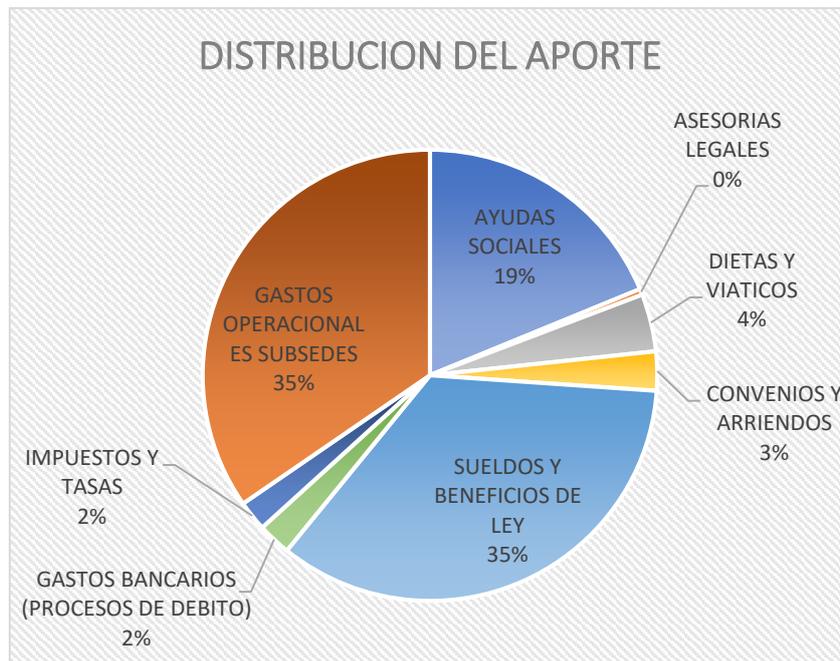
Es importante recalcar que el cobro a los socios implica gastos bancarios es decir se acuerda una tarifa por cada socio que el banco logre cobrar. El valor promedio mensual por este concepto es de \$2.902,98, un detalle de las tarifas por institución financiera es como sigue:

INSTITUCION BANCARIA	VALOR	IVA	TOTAL
COOP. POLICIA NACIONAL	0.18	0.02	0.20 c/u
BANCO DEL AUSTRO	0.40	0.05	0.45 c/u
COOP. 29 DE OCTUBRE	0.50	0.06	0.56 c/u

DETALLE DEL CONSUMO DEL APORTE VOLUNTARIO DEL SOCIO

A la presente fecha contamos con un promedio de 20050 socios aportantes, de acuerdo a esto se realizó un análisis del ingreso en función del gasto operativo y administrativo, es decir, que porcentaje del gasto es cubierto por el total de los ingresos de los aportes, por lo expuesto se da a conocer la distribución del Aporte del Socio:

CONCEPTO	VALOR	PORCENTAJE
AYUDAS SOCIALES	0,93	18,76%
ASESORIAS LEGALES	0,02	0,42%
DIETAS Y VIATICOS	0,20	4,12%
CONVENIOS Y ARRIENDOS	0,14	2,80%
SUELDOS Y BENEFICIOS DE LEY	1,72	34,74%
GASTOS BANCARIOS (PROCESOS DE DEBITO)	0,12	2,37%
IMPUESTOS Y TASAS	0,11	2,16%
GASTOS OPERACIONALES SUBSEDES	1,71	34,63%
VALOR DEL APORTE	\$ 4,95	100,00%



El aporte mensual que se recauda de los socios corresponde a \$ 4,95, valor que se ha mantenido de manera fija sin sufrir cambios en las últimas administraciones. Sin embargo, de acuerdo al análisis realizado se verifica que los ingresos de las actividades ordinarias de la institución No sustentan de manera adecuada los gastos en los cuales se incurre para el normal funcionamiento de los procesos administrativos y operativos.

CALCULO DEL INDICADOR

Del 100% de aportes mensuales esperados de acuerdo a la base de socios que constan como “afiliados”, únicamente se recauda el 65,02%, mismo que se distribuye para solventar los gastos tanto operativos como administrativos de la institución.

	N° SE SOCIOS	VALOR DE APORTE	PORCENTAJE
PROMEDIO DE SOCIOS APORTANTES	<u>20050</u>	= <u>99.247,50</u>	65,02%
TOTAL DE SOCIOS EN BASE DE DATOS	30835	152.633,25	

DISTRIBUCION DEL APORTE DE ACUERDO AL GASTO GLOBAL

Gastos	%	Relación del ingreso en función al gasto	Déficit por cubrir \$ 4,95	En dólares
Ayudas sociales	18,75%	12,19%	6,56%	0,32
Asesorías Legales	0,42%	0,28%	0,15%	0,01
Dietas y viáticos	4,12%	2,68%	1,44%	0,07
Convenios y arriendos	2,80%	1,82%	0,98%	0,05
Sueldos y Beneficios de ley	34,73%	22,58%	12,15%	0,60
Gastos bancarios	2,37%	1,54%	0,83%	0,04
Impuestos y tasas	2,16%	1,40%	0,76%	0,04
Gastos operacionales subsedes	34,63%	22,52%	12,11%	0,60
TOTALES	100,00%	65,02%	34,98%	1,73

INTERPRETACION:

De acuerdo a la distribución del 65.02% del ingreso por aportes para los diferentes gastos que incurre la institución se determina que este no logra cubrir en su totalidad el gasto, obteniendo un déficit del 34.98%, que corresponde a \$1.73 dólares adicionalmente hay que tomar en cuenta que para el año 2024 se planea invertir en ciertos rubros de adecuaciones, remodelaciones, repotenciaciones y mantenimientos solicitados por las subsedes y considerados como prioritarios, sumando a esto el pago de dietas a directivos provinciales para lo cual se prevé el incremento de 0,32 ctvs. adicionales al aporte planteado siendo que el valor mínimo a incrementar sería de \$2,05 dólares, un detalle es como sigue:

DETALLE	VALOR
<i>Aporte actual</i>	4,95
<i>Incremento de acuerdo a los gastos corrientes</i>	1,73
<i>Incremento de acuerdo a inversiones y pago de dietas</i>	0,32
TOTAL APORTE MENSUAL PROPUESTO	\$7,00

El valor del aporte actual por \$ 4,95 se ha mantenido fijo desde el año 2013 de acuerdo a la verificación del archivo físico del Departamento de Carnetización, pese a que el salario básico tiene un incremento anual y varios rubros de la institución se calculan en base a este (dietas, viáticos, subsistencias, sueldos y beneficios sociales), adicionalmente los montos máximos de autorización de gastos se limitan según un número de remuneraciones básicas unificadas atribuidas por el ámbito de competencia en el Estatuto y Reglamento; Gerente (10 RMU), Presidente (15 RMU), Directorio Nacional (500 RMU), Asamblea General (rubros que sobrepasen las 500 RMU), de acuerdo a esto, siendo el aporte de los socios la principal fuente de ingresos de la institución, es necesario proponer un aumento en el valor de este en relación al incremento del gasto que se prevé de manera anual.

INGRESOS POR APORTES Y CARNETS 2022 VS 2023

En los meses de gestión se ha realizado campañas de carnetización a nivel nacional en el cual se ha realizado afiliaciones, actualizaciones de datos (cuentas bancarias), convenios de pagos para aquellos socios que mantiene deuda con la institución y emisión de carnets para los socios y dependientes, resultado que han sido favorables para el Club de Clases y Policías, es por ello que para una mejor ilustración se presenta una comparación de aportes de los socios y emisión de carnets en el periodo enero a octubre 2022 con el periodo de enero a octubre 2023.

<i>INGRESOS APORTES</i>	<i>2022</i>	<i>2023</i>
INGRESOS APORTES SOCIOS ACTIVOS	1.113.288,15	1.133.082,30
VENTA BASES Y CARNETIZACION (CARNETS)	4.386,00	23.213,08



En el periodo actual se refleja un aumento en las aportaciones de los socios, esto es debido a las campañas de carnetización, ferias de convenios de las que se ha realizado a nivel nacional, adicional a partir del mes de septiembre se ha receptado pago de cuotas atrasadas por medio de depósitos directos en la cuenta bancaria de la institución, son procesos que se han implementado con el objetivo de captar más socios.



Este aumento se refleja tanto por las campañas de carnetización como por la obligatoriedad de la presentación de carnets para socios y dependientes en los complejos y en los convenios que se tienen a nivel país, es importante recalcar que actualmente con la implementación del sistema contable cada carnet cuenta con su factura electrónica.

INGRESOS SEDE NACIONAL

Para información en general y como es de conocimiento en la sede nacional existe ingresos como: alquiler del salón Las Peñas, registros de Dividendos, Intereses Financieros y otros, los cuales se muestran en la siguiente tabla:

INGRESOS SEDE NACIONAL	2022	2023
INGRESO ALQUILER INMUEBLES	1.281,33	736,62
DIVIDENDOS	1.793,31	1.972,62
INTERESES FINANCIEROS	625,37	1.056,80
INGRESOS VARIOS	3.999,17	1.896,98
TOTAL	7699,18	5663,02

INGRESOS DE LOS COMPLEJOS DEL CLUB DE CLASES Y POLICIAS

A continuación, se presenta un resumen de ingresos de las subsedes a nivel nacional en el periodo comprendido de enero a octubre 2023 y a la vez realizan un cuadro comparativo con el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de octubre 2022.

PROVINCIA	2022	2023
CP-12 - IMBABURA	52.870,69	50.586,21
CP-1 - PICHINCHA	38.153,14	44.197,34
CP-9 - TUNGURAHUA	23.280,58	32.252,30
CP-5 - CHIMBORAZO	18.465,95	21.417,10
CP-18 - ZAMORA	0,24	18.214,12
CP-2 - GUAYAS	8.216,38	17.762,57
CP-4 - MANABI	15.457,10	16.834,44
CP-14 - ESMERALDAS	29.362,30	10.183,64
CP-13 - COTOPAXI	5.377,89	5.083,21
CP-8 - LOS RIOS	2.827,31	3.758,13
CP-11 - BOLIVAR	1.706,38	2.215,20
CP-15 - CAÑAR	1.491,62	1.375,05
CP-10 - CARCHI	339,28	1.201,27
CP-22 - ORELLANA	758,00	1.099,04
CP-6 - AZUAY	753,89	816,50
CP-3 - EL ORO	1,40	28,38
CP-17 - MORONA SANTIAGO	0,01	2,23
CP-24 - SANTA ELENA	4,11	1,21
CP-21 - SUCUMBIOS	855,86	0,01
CP-7 - LOJA	0,01	0,00
CP-20 – NAPO	0,40	0,00
TOTAL	199.922,54	227.027,95

Los valores detallados en la tabla anterior de las provincias de: El Oro, Morona Santiago, Santa Elena, Orellana y Sucumbíos no representan un flujo de dinero, son rubros por fondos que exceden el valor entregado, por lo tanto, se registran como “Ingresos Varios” ya que no fueron reembolsados a los responsables de las provincias.

COMPARACION POR TIPO DE INGRESOS DEL PERIODO 2022-2023

Para una mejor ilustración se presenta una comparación por tipo de ingresos de los complejos a nivel nacional entre los periodos 2022 y 2023, en la siguiente tabla:

<u>INGRESOS COMPLEJOS A NIVEL NACIONAL</u>	2022	2023
INGRESOS AEROBICOS -BAILOTERAPIA	17,86	31,25
INGRESOS CURSOS NATACION	21.323,61	6.901,73
INGRESOS CANCHA SINTETICA	254,46	1.355,44
INGRESOS AL COMPLEJO	127.384,46	170.153,25
CURSOS/CAMPAMENTOS SN	0,00	7.350,88
INGRESOS ALOJAMIENTO	35.209,63	15.831,44
INGRESO ALQUILER INMUEBLES	14.198,23	24.843,03
INGRESOS VARIOS	1.534,29	560,93
TOTAL	199.922,54	227.027,95



Ante lo expuesto, se deduce que la productividad de los complejos a nivel nacional ha crecido en un promedio del 11.94% en relación al periodo anterior, tomando en cuenta que el Complejo Vacacional Esmeralda no ha funcionado totalmente por las condiciones en las que se encuentra.

CUENTAS POR PAGAR

Las cuentas por pagar del periodo de gestión del Directorio Nacional presidido por el Ing. Javier Bermeo desde el 01 de enero al 31 de octubre 2023 se detallan a continuación:

- **Ayudas sociales y exequiales:** las ayudas aprobadas por el departamento de ayuda social pendientes de pago suman un valor de \$28.000,00, cabe recalcar que actualmente estos trámites se acreditan en 1 mes a partir de la fecha de aprobación del departamento de auditoría, ayudas por cirugía, prótesis, enfermedades catastróficas y discapacidad al igual que las ayudas exequiales para ser acreditadas dependiendo el flujo de dinero que tenga la institución.
- **Proveedores:** El valor pendiente que tenemos al cierre del presente informe es de \$25.963,75, correspondiente a los gastos corrientes (Combustible, químicos, viáticos, trabajos ocasionales, mantenimientos, asignación de fondos rotativos, reposiciones de cajas chicas, etc.), todos a nivel nacional.

- **Dietas pendientes:** El valor pendiente es de \$4.500,00, mismo que corresponde a dietas del año 2022 registradas contablemente pero que no fueron cancelados a los Directivos Provinciales.

DETALLE	VALOR
AYUDAS SOCIALES Y EXEQUIALES	\$ 28.000,00
PROVEEDORES (VARIOS)	\$ 25.963,75
DIETAS PENDIENTES DE PAGO	\$ 4.500,00
TOTAL	\$ 58.463,75

Actualmente se ha realizado convenios de pago de obligaciones adquiridas por administraciones anteriores de los cuales la Directiva Actual tuvo que asumir la responsabilidad debido a tramites judiciales emprendidos por los proveedores en contra de la institución, para lo cual mediante negociaciones se llegó acuerdos con la finalidad de terminar con los procesos legales, por ende, se detalla todos los procesos cancelados y los que hasta la presente fecha estarían pendientes por cancelar:

BENEFICIARIO	DETALLE	POR PAGAR	TOTAL ABONADO	SALDO POR PAGAR
CHAVESTA ROMERO FRANKLIN MEDARDO	Acuerdo liquidación	15.000,00	15.000,00	-
MARIA ESTHER CHUGCHILAN YUGCHA	Acuerdo liquidación	19.766,06	9.922,00	9.844,06
NOBLE MIRANDA MERCEDES ISABEL	Acuerdo liquidación	2.638,13	2.638,13	-
PADILLA MERA SANTIAGO ALEJANDRO	Acuerdo liquidación	8.000,00	8.000,00	-
ROSAS BURGOS DENISSE ESTEFANÍA	Acuerdo liquidación	4.300,28	4.300,28	-
VERA HERNANDEZ CLIPTON	Contrato de obra Cotopaxi	6.976,80	6.976,80	-
LUNA CABEZAS FRANKLIN VIDAL	Contrato de obra Quevedo	4.700,00	4.700,00	-
VILLAFUERTE GAVILANEZ CARLOS MANUEL	Contrato sistema contable	16.732,30	14.674,72	2.057,58
TESQUINSA S.A	Convenio de pago proveedores	22.194,72	12.164,45	10.030,27
YAR BOLAÑOS HECTOR LIZANDRO	Convenio de uso instalaciones Carchi	4.507,08	4.507,08	-
RUBIO CHAVEZ ANTONY XAVIER	Acuerdo liquidación	1.880,70	1.880,70	-
MUNICIPIO DE AMBATO COACTIVA	Acuerdo de pago	3.277,87	1.372,87	1.905,00
ASSA COMERCIAL	Compra vehículo	29.900,00	29.900,00	-
DAYSI GABRIELA ABATA CHUGCHILAN	Acuerdo liquidación	6.400,00	4.199,99	2.200,01
MINISTERIO DE TRABAJO	Pago coactiva ministerio de trabajo sede nacional	1.478,68	1.478,68	-
GALEAS ELIZABETH	Acuerdo liquidación	2.240,61	2.240,61	-
MARIO IVAN ARMENDARIZ	Acuerdo de pago Esmeraldas	8.000,00	6.000,00	2.000,00

GASTOS DEL CLUB DE CLASES Y POLICIAS

A continuación, se presenta los gastos por segmentos de la **SEDE NACIONAL** en el cual para una mejor ilustración se encontrará por mes desde enero a octubre del 2023 los siguientes rubros: sueldos y salarios; beneficios sociales e indemnizaciones; otros gastos de personal; honorarios profesionales, trabajos ocasionales, dietas directivos y viáticos, seguridad y asesorías legales

CUENTA	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	TOTAL
<i>SUELDOS</i>	7.123,98	7.057,32	7.057,32	7.237,32	7.357,32	7.224,49	7.002,32	6.925,87	7.187,04	9.110,57	73.283,55
<i>HORAS EXTRAS</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17,93	17,93
<i>APORTE PATRONAL</i>	865,56	857,46	857,46	879,33	893,91	877,78	850,77	841,49	873,20	1.107,28	8.904,24
<i>FONDOS DE RESERVA</i>	500,41	500,41	500,41	500,41	575,38	553,90	483,33	456,59	406,91	410,35	4.888,10
<i>DECIMO TERCER SUELDO</i>	593,66	588,11	588,11	603,10	613,11	602,04	583,54	577,16	598,94	799,40	6.147,17
<i>DECIMO CUARTO SUELDO</i>	455,00	450,00	450,00	450,00	450,00	447,50	450,00	443,75	426,25	678,75	4.701,25
<i>VACACIONES</i>	294,06	294,06	294,06	293,22	306,56	301,02	291,75	288,57	299,44	375,96	3.038,70
<i>CAPACITACIÓN</i>	-	-	-	333,33	-	-	-	144,45	58,00	-	535,78
<i>HONORARIOS PROFESIONALES</i>	1.155,56	800,00	800,00	888,89	888,89	888,89	800,00	800,00	800,00	800,00	8.622,23
<i>DIETAS DIRECTIVOS</i>	1.168,75	4.867,50	-	4.140,00	1.440,00	8.505,00	3.555,00	7.762,50	675,00	-	32.113,75
<i>TRABAJOS OCASIONALES</i>	152,04	-	-	-	51,02	2.125,85	176,04	-	-	1.174,74	3.679,69
<i>SEGURIDAD Y VIGILANCIA</i>	2.400,00	2.400,00	2.400,00	2.400,00	2.400,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00	21.000,00
<i>VIATICOS</i>	736,32	1.199,82	1.158,19	2.071,14	941,07	2.090,84	2.184,20	2.059,90	2.856,12	3.839,09	19.136,69
										TOTAL	186.069,08

En la siguiente tabla se encontrará valores registrados por despidos o renunciaciones que se han suscitado en el periodo, cabe recalcar que no todos los valores corresponden a este directorio actual, son aquellos que se vienen arrastrando de periodos anteriores los cuales se tuvo que asumir realizando negociaciones o convenios de pagos con ex trabajadores de la institución.

CUENTA	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	TOTAL
DESAHUCIO	-	-	-	-	-	101,94	2.957,28	229,36	837,49	229,36	4.355,43
DESPIDO INTEMPESTIVO	-	-	8.000,00	-	-	3.750,03	12.322,00	1.270,64	4.230,48	-	29.573,15
GASTOS MEDICOS DE PERSONAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUBILACION PATRONAL	-	-	-	-	-	-	3.805,39	-	-	-	3.805,39
BONO	-	-	-	-	-	-	-	-	2.113,53	-	2.113,53
										TOTAL	39.847,50

Como ya es de conocimiento general con la implementación del sistema contable, actualmente las ayudas sociales, exequiales y por discapacidad se ingresan de acuerdo a la provincia de donde envían el trámite, es decir a partir del mes de marzo estos valores se ven reflejados de acuerdo a cada una de ellas.

CONCEPTO	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	TOTAL
ENFERMEDAD SOCIOS	400,00	-	400,00	-	-	-	-	-	-	-	800,00
ENFERMEDAD CONYUGE	1.600,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.600,00
ENFERMEDAD HIJO	1.500,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.500,00
CIRUGÍA SOCIOS	2.000,00	400,00	1.000,00	-	-	-	-	-	-	-	3.400,00
CIRUGÍA CONYUGUE	1.000,00	200,00	700,00	-	-	-	-	-	-	-	1.900,00
CIRUGÍA HIJOS	1.800,00	-	600,00	-	-	-	-	-	-	-	2.400,00
DISCAPACIDAD SOCIOS	400,00	500,00	2.700,00	-	-	-	-	-	-	-	3.600,00
DISCAPACIDAD CONYUGE	300,00	-	700,00	-	-	-	-	-	-	-	1.000,00
DISCAPACIDAD HIJOS	500,00	1.400,00	2.800,00	-	-	-	-	-	-	-	4.700,00
FALLECIMIENTO SOCIOS	1.800,00	-	3.000,00	-	-	-	-	-	-	-	4.800,00
FALLECIMIENTO CONYUGE	600,00	-	600,00	-	-	-	-	-	-	-	1.200,00
FALLECIMIENTO HIJOS	1.500,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.500,00
FALLECIMIENTO PADRES	18.800,00	-	16.800,00	-	-	-	-	-	-	-	35.600,00
										TOTAL	64.000,00

Y por último se presenta los gastos operacionales en general que se suscitan en la sede nacional, como son mantenimientos, movilizaciones, servicios básicos, impuestos, suministros de oficina, gastos bancarios, etc.

CUENTA	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	TOTAL
MANTENIMIENTO VEHÍCULOS	89,29	-	29,16	118,00	-	16,54	90,18	16,07	12,00	-	371,24
MANTENIMIENTO Y REP. EDIFICIOS	50,00	106,90	74,12	-	172,67	50,00	68,86	7,37	40,60	54,91	625,43
MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN EQUIPOS	-	-	-	35,00	93,04	3,31	374,36	20,90	90,00	395,17	1.011,78
COMISIONES	38,21	-	-	-	-	-	0,35	0,51	-	0,51	39,58
PROMOCION Y PUBLICIDAD	-	6.414,55	265,00	-	-	-	-	53,40	-	42,00	6.774,95
COMBUSTIBLE	-	4,46	69,42	4,46	-	-	25,00	-	-	-	103,34
SEGUROS	-	-	-	-	-	-	-	-	811,16	-	811,16
TRANSPORTE Y FLETES	-	-	-	-	-	-	-	-	4,46	-	4,46
ACARREOS Y ENCOMIENDAS	62,16	68,32	197,18	64,35	54,55	125,90	86,72	106,67	129,73	54,93	950,51
PROMOCION Y EVENTOS	528,25	1.841,00	5.266,00	-	-	2.470,00	-	596,00	-	3.181,96	13.883,21
SUSCRIPCIÓN Y PUBLICACIÓN	17,99	17,99	63,59	17,99	17,99	-	-	-	-	-	135,55
ASAMBLEA GENERAL ANUAL	795,65	-	-	-	-	-	-	-	-	-	795,65
GASTO ASAMBLEA PROVINCIAL	-	-	-	-	-	-	-	-	460,00	-	460,00
GASTO HOSPEDAJE	-	-	21,00	62,14	-	-	-	-	-	-	83,14
MOVILIZACION	-	13,44	-	0,90	2,68	90,41	285,73	118,48	504,78	190,24	1.206,66
ALIMENTACION	-	-	-	-	-	42,64	-	-	-	-	42,64
AGUA POTABLE	26,05	51,00	65,14	71,87	19,06	28,22	93,08	50,00	51,17	332,58	788,17
ENERGÍA ELÉCTRICA	137,16	180,04	174,93	229,38	202,31	146,03	149,70	163,20	208,84	213,52	1805,11
TELÉFONO	139,97	147,22	118,06	126,50	130,34	111,38	142,76	127,61	126,43	116,15	1.286,42
INTERNET	1.977,00	1.977,00	1.977,00	1.977,00	1.073,71	900,00	1.000,00	989,29	807,15	989,29	13.667,44

NOTARIOS	-	-	322,00	36,55	-	-	-	-	-	-	-	358,55
IMPUESTOS MUNICIPALES	8.579,58	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.579,58
GASTOS. SUMINISTROS OFICINA	1.360,90	7,60	163,00	4,00	671,96	249,70	570,43	2,68	254,00	321,62	-	3.605,89
UTILES DE ASEO Y LIMPIEZA	39,10	-	-	41,60	-	37,01	37,44	96,77	7,81	30,21	-	289,94
GASTOS CAFETERIA	86,39	52,26	58,00	82,76	76,83	16,80	88,51	48,27	62,52	183,13	-	755,47
MATRICULACIÓN VEHICULOS	-	-	-	-	-	163,64	-	93,68	-	-	-	257,32
GASTOS NO DEDUCIBLES TRANSPORTE	1,80	16,40	66,38	24,86	16,54	37,86	22,80	26,53	12,40	-	-	225,57
GASTOS NO DEDUCIBLES ALIMENTACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,00	-	25,00
GASTOS NO DEDUCIBLES	7,15	57,28	1.713,26	958,53	678,49	751,48	738,44	1.170,56	426,20	934,25	-	7.435,64
GASTOS. ACTIVOS MENORES	-	-	-	1.714,29	191,76	70,90	35,71	-	-	-	-	2.012,66
MATERNIDAD	3.429,01	446,42	-	-	-	-	-	-	-	3.806,72	-	7.682,15
ASESORÍA TÉCNICA	-	-	-	-	-	-	-	-	50,00	-	-	50,00
MANTENIMIENTO Y REPARACION MUEBLES Y ENSERES	-	-	-	-	-	16,08	-	-	-	-	-	16,08
COMBUSTIBLE VEHÍCULOS	34,82	68,76	102,44	95,42	165,74	35,72	17,86	53,58	84,83	86,84	-	746,01
PEAJES	5,00	2,50	22,00	10,20	20,00	8,60	33,70	19,00	33,87	14,00	-	168,87
GAST. ANIVERSARIO CCP	-	4.955,46	336,22	-	-	-	-	-	-	-	-	5.291,68
MULTAS E INTERESES	78,05	97,39	0,48	-	-	-	-	-	-	1.472,80	-	1.648,72
GASTOS. BANCARIOS	2.002,24	1.894,16	3.969,05	2.752,04	2.931,33	2.789,15	131,77	6.143,38	2.799,52	4.546,92	-	29.959,56
											TOTAL	113.955,13

Al igual que los ingresos en la siguiente tabla se realiza una comparación de gastos de la sede nacional en el mismo periodo comprendido del 2022 y 2023:

	2022	2023
GASTOS SEDE NACIONAL	533.965,75	403.871,71

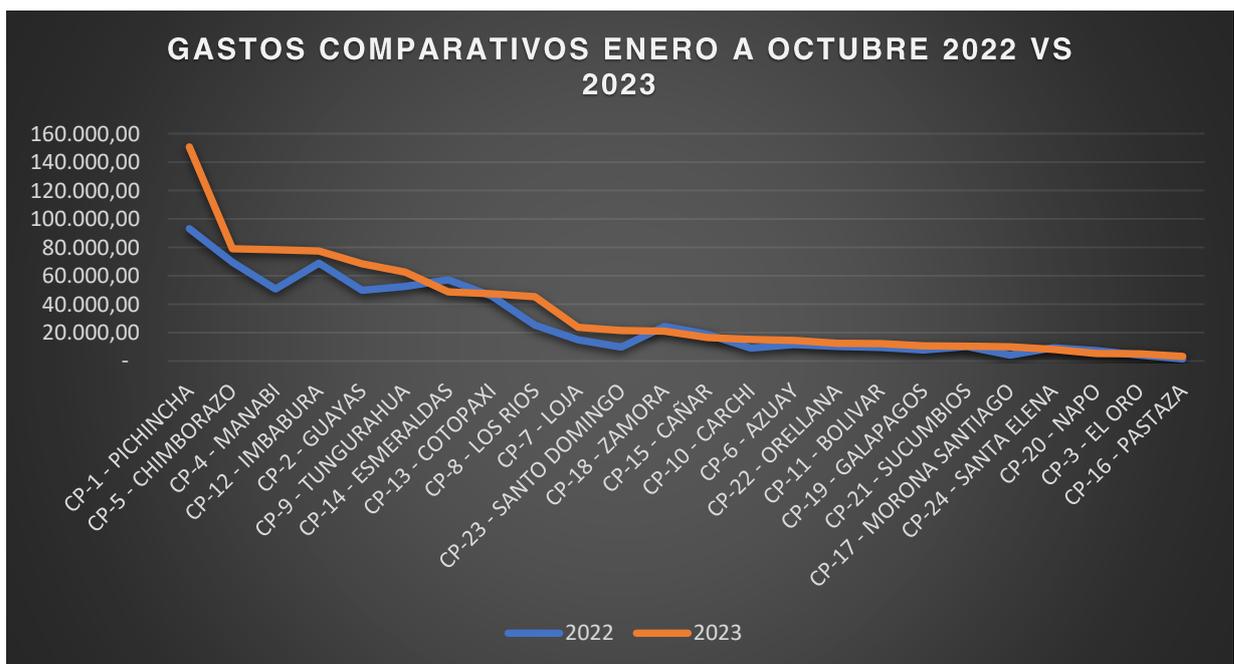


Como se explicó anteriormente en el año 2023, las ayudas sociales se registran de acuerdo a las provincias que realizan los tramites es por esa razón que se visualiza una baja en los gastos de la sede nacional, porque todos esos trámites se los ingresa directamente en el centro de costos de Pichincha.

GASTOS DE LAS PROVINCIAS A NIVEL NACIONAL ENERO A OCTUBRE 2023

Se presenta un resumen de gastos de las subsedes a nivel nacional en el periodo comprendido de enero a octubre 2023 y a la vez realizan un cuadro comparativo con el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de octubre 2022.

PROVINCIAS	2022	2023
CP-1 - PICHINCHA	93.324,08	150.825,04
CP-5 - CHIMBORAZO	69.533,66	79.043,92
CP-4 - MANABI	50.762,51	78.425,28
CP-12 - IMBABURA	68.885,55	77.607,58
CP-2 - GUAYAS	49.902,17	68.602,70
CP-9 - TUNGURAHUA	52.631,08	62.756,45
CP-14 - ESMERALDAS	57.225,21	48.632,18
CP-13 - COTOPAXI	45.790,40	47.347,16
CP-8 - LOS RIOS	25.352,46	45.377,04
CP-7 - LOJA	15.009,60	23.703,19
CP-23 - SANTO DOMINGO	9.908,74	21.549,24
CP-18 - ZAMORA	24.502,17	21.166,41
CP-15 - CAÑAR	18.924,11	16.684,00
CP-10 - CARCHI	9.234,27	15.342,56
CP-6 - AZUAY	11.621,01	14.480,54
CP-22 - ORELLANA	10.204,77	12.510,43
CP-11 - BOLIVAR	9.724,40	12.301,82
CP-19 - GALAPAGOS	7.830,90	10.829,26
CP-21 - SUCUMBIOS	10.295,27	10.594,68
CP-17 - MORONA SANTIAGO	4.235,37	10.132,50
CP-24 - SANTA ELENA	9.358,19	8.261,46
CP-20 - NAPO	7.469,64	5.317,63
CP-3 - EL ORO	4.167,23	5.174,54
CP-16 - PASTAZA	1.580,43	3.390,78
TOTAL	667.473,22	850.056,39



Como se explicó en cuadros anteriores los gastos de ayudas sociales que se recibe en la sede nacional se encuentran registrados en la subsele pichincha debido a que por la implementación del sistema contable este nos facilita en registrar en cada provincia que realiza el trámite, es debido a eso que se registra en aumento de gastos en referencia al 2022.

RESULTADOS CONSOLIDADOS

El resultado consolidado, entre los ingresos y gastos del Club de Clases y Policías, se presenta de manera resumida según el siguiente cuadro:

	AÑO 2022	AÑO 2023
INGRESOS	1.325.295,87	1.388.986,35
GASTOS	1.201.438,97	1.253.928,10
SUPERÁVIT / DÉFICIT	123.856,90	135.058,25

Es importante recalcar que los valores que se han presentado son aquellos registrados en base al gasto que representa cada movimiento económico de la institución es decir no incluye impuestos, también se aclara que los cálculos de las depreciaciones de los activos fijos se registran al 31 de diciembre del 2023, registro del cual en el presente informe todavía no está considerado ya que una vez registrado los valores el resultado del ejercicio económico cambia totalmente.

EL PRESENTE INFORME ECONOMICO CIERRA CON LOS SIGUIENTES SALDOS

- Se detallan los saldos de las cuentas que la Institución mantiene con corte cierre del mes de octubre 2023.

FECHA DE CORTE 31/10/2023					
No.	BANCO	CUENTA No.	FECHA DE CORTE	TIPO	SALDO
1	PICHINCHA	30303181-04	31/10/2023	CORRIENTE	\$ 1.794,60
1	PICHINCHA	2100183573	31/10/2023	CORRIENTE	\$ 2.980,16
2	AUSTRO	17612220	31/10/2023	CORRIENTE	\$ 1.185,52
3	GUAYAQUIL	41256648	31/10/2023	CORRIENTE	\$ 843,56
4	PACIFICO	7373333	31/10/2023	CORRIENTE	\$ 301,93
5	COOP. AC "POLICIA NACIONAL"	401-01-038349-6	31/10/2023	AHORROS	\$ 0,68
6	COOP. AC "POLICIA NACIONAL"	401-04-038243-4	31/10/2023	AHORROS	\$ -
7	COOP. A.C. 29 DE OCTUBRE	4501962091	31/10/2023	AHORROS	\$100.652,23
SALDO TOTAL					\$107.758,68

La administración presidida por el Ing. José Javier Bermeo recibió los saldos en las instituciones financieras con un valor de \$ 68.533,05 los cuales se ha venido cubriendo las necesidades administrativas y operacionales a nivel nacional. Al corte del 31 de octubre 2023 tenemos un saldo \$107.758,68 en donde se ve reflejado el manejo adecuado del efectivo.

CONCLUSIONES:

1.

INGRESOS	VALOR	PORCENTAJE
APORTES SOCIOS	1.156.295,38	83,59%
INGRESO COMPLEJOS	227.027,95	16,41%
TOTAL	1.383.323,33	100,00

El 83.59% del total de ingresos del Club de Clases y Policías, corresponde a los aportes de socios y el 16.41% corresponde a la productividad de los complejos en relación al último informe económico general del año 2022, el CCP, cerro con el 92.94% de aportes de socios y el 7.06% de productividad en los complejos y subsedes; lo que se deduce un incremento en la productividad de los complejos evidenciando la gestión del periodo actual.

2. El Club de Clases y Policías cuenta con un promedio de 20050 socios activos aportantes a la institución con un aporte mensual de \$ 4.95, obteniendo un ingreso bruto de \$ 99.247,50, promedio cada mes considerando que ha este valor se restaría las comisiones bancarias.
3. Las depreciaciones acumuladas de los bienes inmuebles del Club de Clases y Policías representan un valor significativo para la institución, mismo que es registrado en el mes de diciembre lo que afectará en gran medida al resultado del ejercicio, este registro se lo realiza de acuerdo a la información del departamento de activos fijos.
4. Es importante considerar que con el proceso de depósitos directos de aportes de los socios los resultados antes presentados pueden variar debido a que existen valores en los estados de cuenta que no se encuentran identificados y que posterior se identifiquen será reclasificados en la cuenta que corresponde.
5. Los gastos reportados en el presente informe variarán de acuerdo a la documentación de respaldo pendiente por enviar por parte de las subsedes provinciales, esto a pesar de las circulares entregadas, en las cuales se solicita el cumplimiento del Reglamento Financiero, Art. 14.- "Para la justificación del registro contable las subsedes a nivel país, tendrán que remitir los documentos físicos y originales a la Sede Nacional dentro de los cinco primeros días del mes siguiente al mes anterior de generado el gasto; de no cumplir con lo dispuesto la persona responsable, responderá con sus propios fondos"

RECOMENDACIONES:

1. Las directivas provinciales deberán socializar y difundir los beneficios de la institución mediante la planificación de eventos que contribuyan a la imagen institucional ante los socios.
2. Se recomienda considerar el incremento de \$2.05 dólares en el aporte para promover los incentivos a los socios (sorteos, convenios) y así lograr el sustento de los gastos sin que esto cause problemas económicos futuros.
3. Es necesario valorar los bienes muebles e inmuebles que posee la institución para la actualización de los registros contables con la finalidad de que estos reflejen la realidad de los activos del Club.
4. La apertura que se da a los socios para el depósito o transferencia de aportes atrasados tiene como finalidad dar solución al socio cuando éste tenga problemas para el débito en su cuenta, por lo tanto, es responsabilidad del socio validar su depósito o transferencia como establece el formulario preestablecido para evitar problemas en la identificación de depósitos por este concepto.
5. Ejercer rigor en la aplicación de la normativa interna en cuanto a responder con sus propios fondos cuando no sean justificados de manera oportuna los valores asignados a los directores o colaboradores de las subsedes, esto creara una cultura de responsabilidad para la entrega de respaldos en los plazos estipulados.

ING. ALEJANDRA QUISHPE
*CONTADORA DEL CLUB DE CLASES
Y POLICIAS*

ING. FREDDY BENAVIDES
*TESORERO DEL CLUB DE CLASES Y
POLICIAS*