

Ing. Javier Bermeo Grijalva, MBA
Sgop.de policía (S.P)
PRESIDENTE DEL CLUB DE CLASES Y POLICIAS
Presente. –

INFORME DE SITUACION FINANCIERA DEL CLUB DE CLASES Y POLICIAS

Por medio del presente, y en atención al Oficio N.º 015-2026-CCP-DN, mediante el cual se solicita exponer la situación financiera real de la institución, me permito informar lo siguiente:

El Club de Clases y Policías financia su funcionamiento principalmente a través del aporte voluntario mensual de sus socios, conforme a lo establecido en el estatuto institucional, en el cual se detalla la naturaleza y modalidad de dichos aportes.

Durante el ejercicio fiscal 2025, la institución contó con un promedio de 19.380 socios activos, quienes realizaron aportes mensuales de manera regular. Como resultado, en el período comprendido entre enero y diciembre de 2025, se generó una recaudación total por concepto de aportes de USD \$ 1.874.854,11.

Se presenta la recaudación de aportes de enero a diciembre 2025 tomando en cuenta que existe el promedio de 19380 socios que aportan mes a mes al club los demás socios que no aportan al club se ha realizado y verificado los motivos y razones por lo cual no hacen por ende se debe optar por fortalecer el departamento de carnetización para el mejor manejo de la información.

| Nº | MES | ENERO | FEBRERO | MARZO | ABRIL | MAYO | JUNIO | JULIO | AGOSTO | SEPTIEMBRE | OCTUBRE | NOVIEMBRE | DICIEMBRE |
|----|----------------------|-----------|---------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|------------|---------|-----------|-----------|
| 1 | SOCIOS APORTANTES | 18.234,00 | 19.277 | 20.069 | 17.365 | 17.758 | 17.684 | 19.110 | 19.854 | 20.850 | 21.550 | 20.184 | 20.626 |
| 2 | SOCIOS NO APORTANTES | 11.953,00 | 11.044 | 10.172 | 13.873 | 12.328 | 15.127 | 11.453 | 11.634 | 11.070 | 10.785 | 10.728 | 10.100 |

| | |
|---------------------------------------|---------------|
| PROMEDIO DE SOCIOS APORTANTES 2025 | 19.380 |
| PROMEDIO DE SOCIOS NO APORTANTES 2025 | 11.689 |

Los recursos asignados han sido orientados prioritariamente a la cobertura de los gastos corrientes, administrativos y no corrientes de la institución, con el propósito de garantizar la estabilidad financiera y la continuidad operativa y administrativa.

En este sentido, se detallan a continuación los rubros identificados por este departamento, en atención a que constituyen obligaciones recurrentes, de carácter periódico y ejecución mensual, esenciales para el funcionamiento regular de la entidad:



TIPO DE GASTOS DEL CLUB DE CLASES Y POLICIAS 2025:

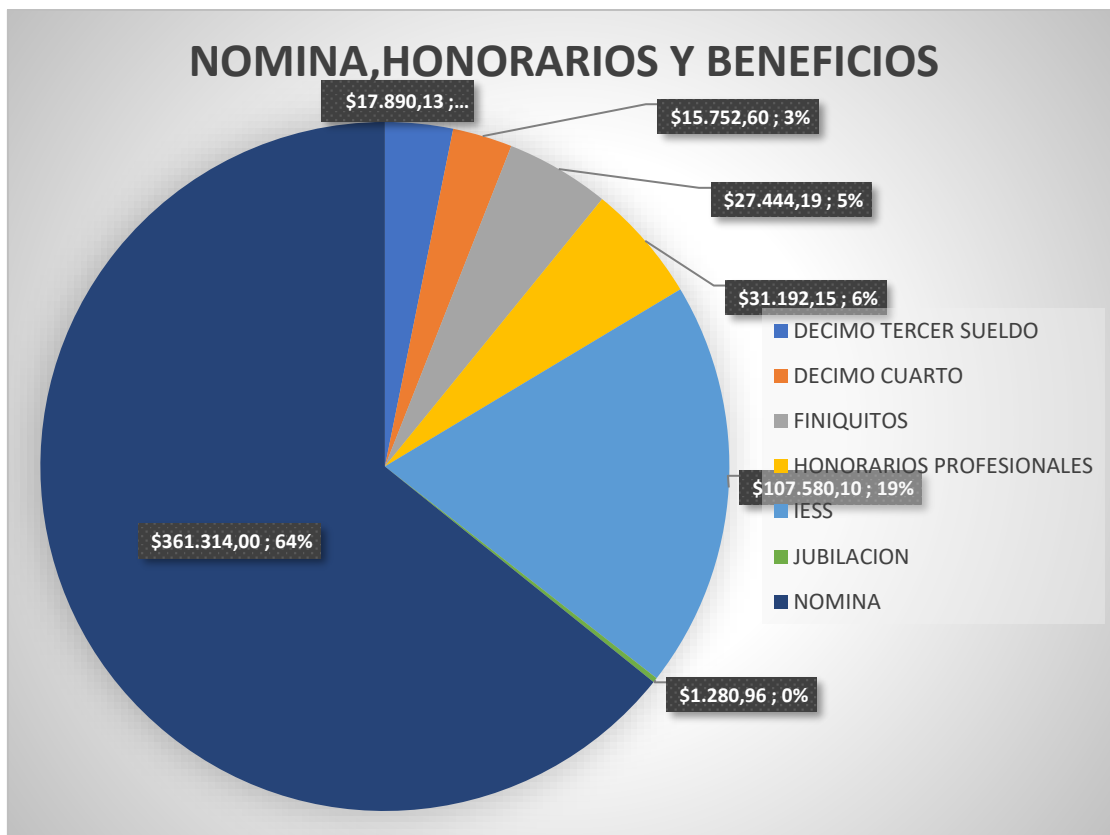
1.- Gastos corrientes (agua luz, teléfono, tv cable internet, arriendo, alcúotas): son valores que mes a mes va generando el funcionamiento de cada subsede del club de clases y policías así mismo se debe tomar en cuenta que existe arriendo de oficina en donde se cubre con los servicios básicos en los contratos pactados. En el 2025 se ha cubierto un total de \$ 127.377,35 distribuidos como se muestra en la siguiente tabla de servicios básicos cubiertos en el año 2025:

| N° | SERVICIO BASICO | VALOR | PORCENTAJE |
|--------------|-------------------|----------------------|-------------|
| 1 | AGUA POTABLE | \$ 35.704,33 | 28% |
| 2 | ALICUOTAS | \$ 1.968,39 | 2% |
| 3 | ARRIENDO OFICINA | \$ 11.713,36 | 9% |
| 4 | ENERGIA ELECTRICA | \$ 63.357,31 | 50% |
| 5 | INTERNET | \$ 9.498,95 | 7% |
| 6 | TELEFONO | \$ 1.461,74 | 1% |
| 7 | TV CABLE | \$ 3.673,27 | 3% |
| TOTAL | | \$ 127.377,35 | 100% |



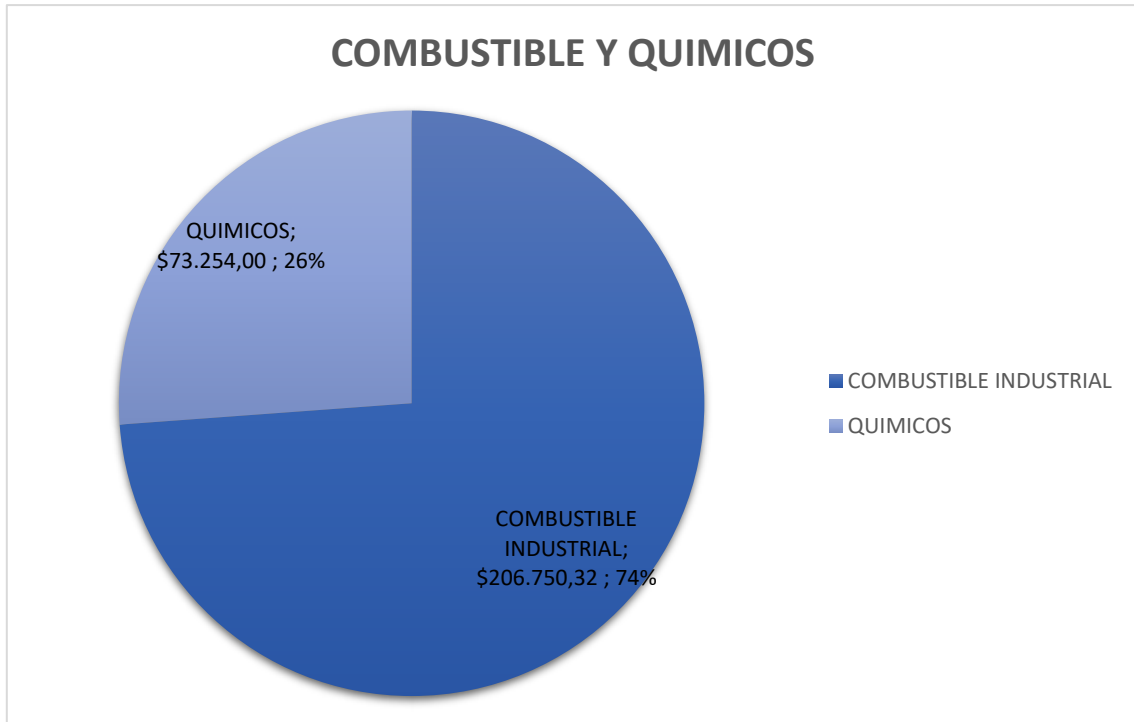
2.- Gastos administrativos de personal (decimos, finiquitos, honorarios profesionales, iess jubilación, nomina): el valor de la nómina es el rubro más fuerte que maneja el club de clases y policías debido que no solo es una remuneración que se le paga a los empleados si no que existe beneficios que se debe pagar al estado para evitar multas o sanciones por los entes de control como son el IESS y el ministerio de trabajo. Desde enero hasta diciembre se ha cancelado un total de \$562.454,13 tomando en cuenta que existe un promedio de 60 trabajadores a nivel nacional del club de clases y policías.

| N° | DETALLE | VALOR | PORCENTAJE |
|--------------|--------------------------|---------------------|-------------|
| 1 | DECIMO TERCER SUELDO | \$ 17.890,13 | 3% |
| 2 | DECIMO CUARTO | \$ 15.752,60 | 3% |
| 3 | FINIQUITOS | \$ 27.444,19 | 5% |
| 4 | HONORARIOS PROFESIONALES | \$ 31.192,15 | 6% |
| 5 | IESS | \$107.580,10 | 19% |
| 6 | JUBILACION | \$ 1.280,96 | 0% |
| 7 | NOMINA | \$361.314,00 | 64% |
| TOTAL | | \$562.454,13 | 100% |



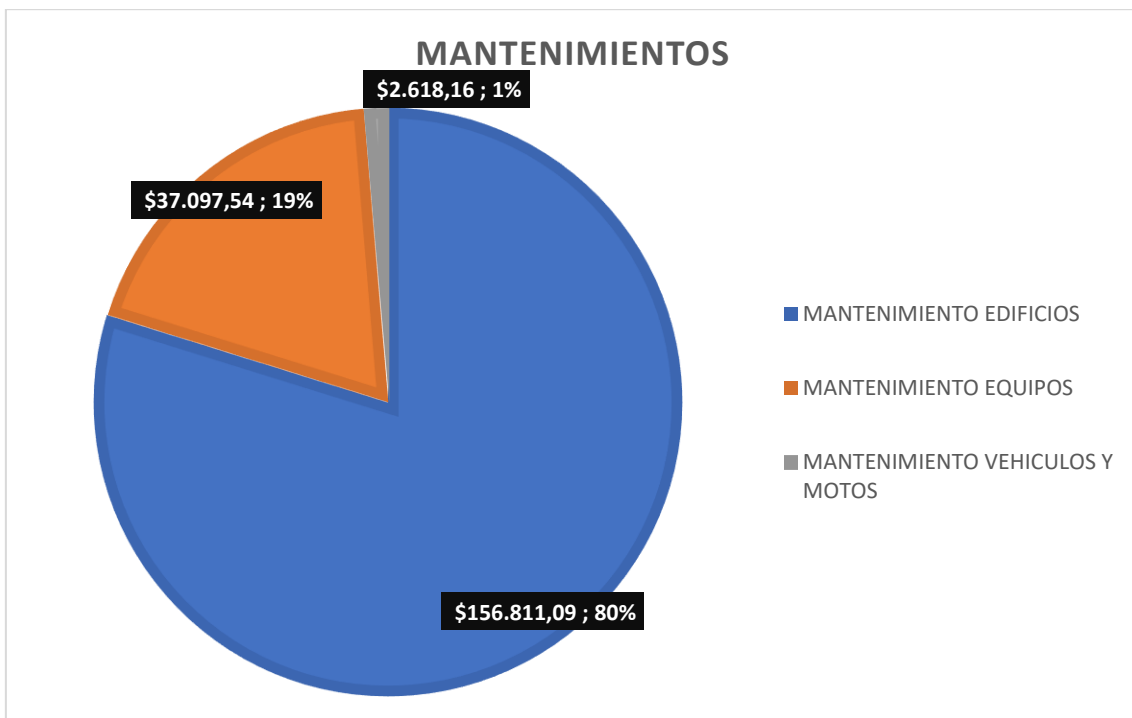
3.- Gasto operativo (combustible y químicos): El combustible se consume de forma inmediata y recurrente para la operación diaria de los complejos de la sierra que son los que más utilizan, generando un gasto mes a mes. Los productos químicos (por ejemplo, para limpieza, mantenimiento, piscinas u otros servicios) se utilizan mensualmente y se agotan en el corto plazo, por lo que los gastos son mensuales a las diversas subsedes que poseen piscinas, saunas y turcos. En el 2025 genero un gasto de \$ 280.004,32 cabe recalcar que los dos proveedores se ha buscado las mejores condiciones en el término de plazos de financiamiento

| N° | DETALLE | VALOR | PORCENTAJE |
|--------------|------------------------|-------------------|-------------|
| 1 | COMBUSTIBLE INDUSTRIAL | \$206.750,32 | 74% |
| 2 | QUIMICOS | \$ 73.254,00 | 26% |
| TOTAL | | 280.004,32 | 100% |



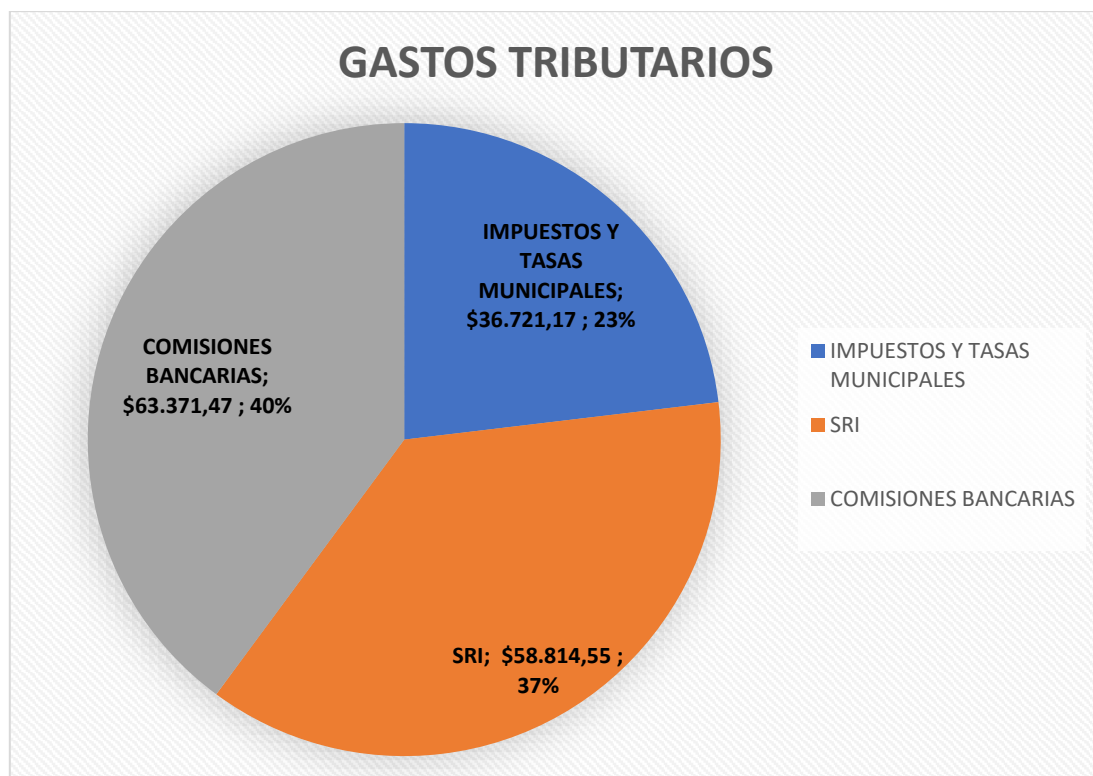
4.- Gastos de mantenimiento y reparaciones (mantenimiento edificios , mantenimiento equipos y mantenimiento vehículos): En el 2025 se invierte en las infraestructuras de los complejos del club de clases y policías así como en la renovación de equipos tecnológicos, repotenciación de calderos y la reapertura del complejo de cañar que por años estuvo cerrado debido a la falta de compromiso de antiguas directivas así mismo se ha invertido en mejorar un diseño agradable para el socio como es la pintura de los diferentes complejos mejoras en las instalaciones de piscinas como es el caso de pucara y Tungurahua. En el 2025 se ha invertido en este gasto un valor de \$196.526,79 distribuido como se presenta en la siguiente imagen.

| N° | DETALLE | VALOR | PORCENTAJE |
|--------------|---------------------------------|----------------------|-------------|
| 1 | MANTENIMIENTO EDIFICIOS | \$ 156.811,09 | 80% |
| 2 | MANTENIMIENTO EQUIPOS | \$ 37.097,54 | 19% |
| 3 | MANTENIMIENTO VEHICULOS Y MOTOS | \$ 2.618,16 | 1% |
| TOTAL | | \$ 196.526,79 | 100% |



5.- Gastos Tributarios y bancarios (servicios de renta internas, impuestos municipales y comisiones bancarias): Los impuestos y contribuciones son gastos obligatorios el club de clases y policías paga mensualmente a los entes reguladores como son el servicio de rentas internas y a las municipalidades de cada cantón en donde se tiene complejos o se tiene una oficina en el 2025 el club ha pagado un total de \$ 95.535,72 por su lado en comisiones bancarias en el año 2025 representa un total de \$ 63371,47 este valor comprende el servicio de recaudación aporte y pago proveedores. las comisiones bancarias por su alto costo debido que son las plataformas que nos ayudan a generar los cobros de aportes a los socios actualmente se maneja en la coop policía, cooperativa 29 de octubre y banco pichincha.

| N° | DETALLE | VALOR | PORCENTAJE |
|--------------|-------------------------------|-------------------|-------------|
| 1 | IMPUESTOS Y TASAS MUNICIPALES | \$ 36.721,17 | 23% |
| 2 | SRI | \$ 58.814,55 | 37% |
| 3 | COMISIONES BANCARIAS | \$ 63.371,47 | 40% |
| TOTAL | | 158.907,19 | 100% |

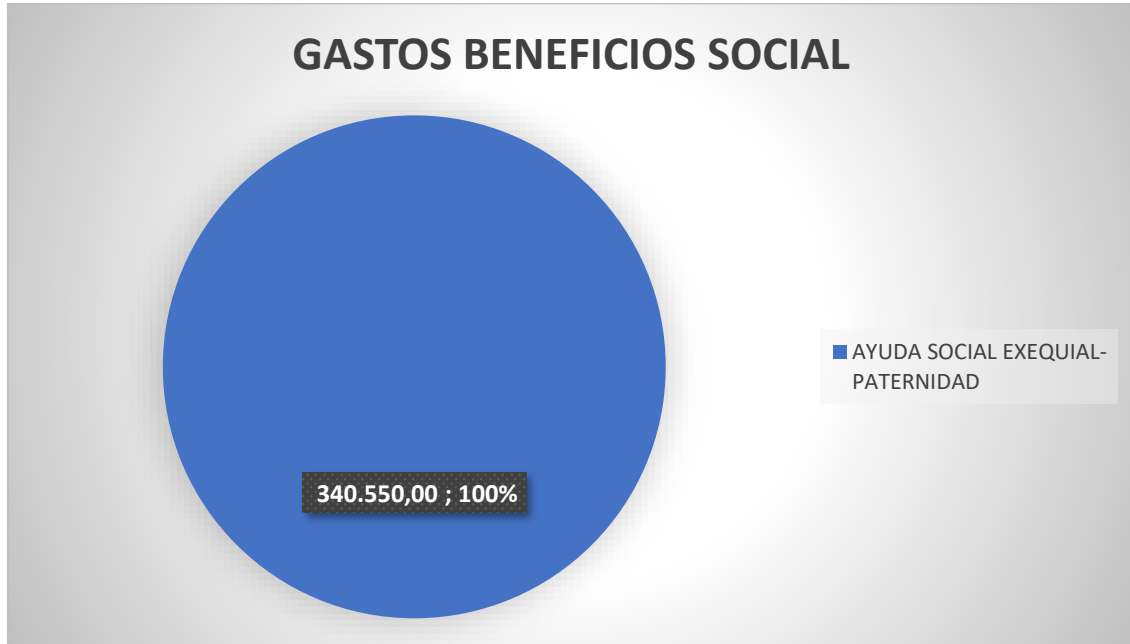


6.- Gastos No operativos (adquisición equipos, agasajos, acuerdos de pago, asesoría jurídica, cafetería, cajas chicas, convenios uso de las instalaciones, gastos luctuosos, servicio de vigilancia, promoción y publicidad, servicios de limpieza, movilizaciones ,matriculación vehicular ccp,seguros ccp,sistemas y actualizaciones,devoluciones de reserva y aporte, envíos): En el club de clases y policías se viene cubriendo estos rubros debido que son gastos que ayudan al rendimiento del proceso de contabilidad aunque son gastos pequeños pero que representa que el club pueda cumplir con la actividad por ende el rubro más llamativo son En el 2025 se ha cubierto un total de \$ 503.536.54 en estos gastos operativos.



7.- Gastos Beneficio Social (ayuda social, ayuda exequial ayuda bono paternidad):

El club de clases y policías ha venido invirtiendo en mejorar la acreditación de los socios que realizan y gozan con el beneficio de obtener ayudas económicas por las diferentes causas como los detalla el departamento de ayuda social, en el 2025 se ha acreditado un monto de \$340.550,00



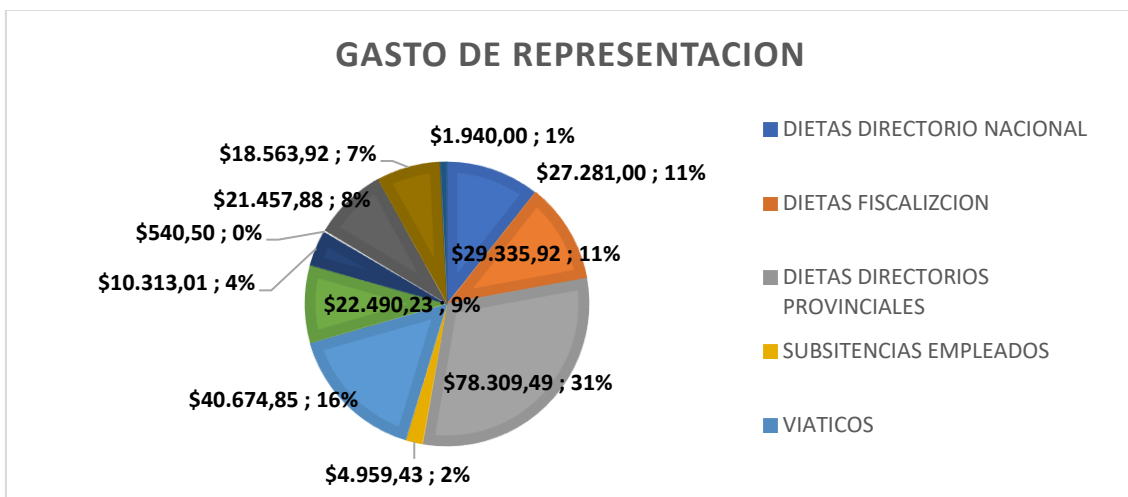
8.- Gastos de Representación (viáticos, dietas, subsistencia, asambleas provinciales, asamblea general, asamblea extra ordinaria): El club de clases y policías ha venido cubriendo los viáticos y dietas de distintos directivos que conforman tanto el directorio nacional como directivas provinciales y comisión de fiscalización en el año 2025 se ha pagado \$ 255.866,23 distribuidos en viáticos, dietas y subsistencias.

| N° | DIGNIDAD | VALOR ANUAL | INTEGRANTES | VALOR POR INTEGRANTE ANUAL | VALOR MENSUAL | PORCENTAJE |
|--------------|------------------------------|------------------|-------------|----------------------------|------------------|------------|
| 1 | DIETAS DIRECTORIO NACIONAL | \$ 27.281,00 | 5 | \$ 5.456,20 | \$ 454,68 | 11% |
| 2 | VIATICOS DIRECTORIO NACIONAL | \$ 22.490,23 | 5 | \$ 4.498,05 | \$ 374,84 | 9% |
| TOTAL | | 49.771,23 | | \$ 9.954,25 | \$ 829,52 | 20% |

| N° | DIGNIDAD | VALOR ANUAL | INTEGRANTES | VALOR POR INTEGRANTE ANUAL | VALOR MENSUAL | PORCENTAJE |
|--------------|------------------------|------------------|-------------|----------------------------|--------------------|------------|
| 1 | DIETAS FISCALIZACION | \$ 29.335,92 | 3 | \$ 9.778,64 | \$ 814,89 | 11% |
| 2 | VIATICOS FISCALIZACION | \$ 10.313,01 | 3 | \$ 3.437,67 | \$ 286,47 | 4% |
| TOTAL | | 39.648,93 | | \$ 13.216,31 | \$ 1.101,36 | 15% |

| N° | DIGNIDAD | VALOR ANUAL | INTEGRANTES | VALOR POR INTEGRANTE ANUAL | VALOR MENSUAL | PORCENTAJE |
|--------------|------------------------|-----------------|-------------|----------------------------|------------------|------------|
| 1 | SUBSITENCIAS EMPLEADOS | \$ 4.959,43 | 3 | \$ 1.653,14 | \$ 137,76 | 2% |
| TOTAL | | 4.959,43 | | \$ 1.653,14 | \$ 137,76 | 2% |

| N° | DIGNIDAD | VALOR ANUAL | INTEGRANTES | VALOR POR INTEGRANTE ANUAL | VALOR MENSUAL | PORCENTAJE |
|--------------|---------------------------------|----------------------|-------------|----------------------------|---------------|------------|
| 1 | DIETAS DIRECTORIOS PROVINCIALES | \$ 78.309,49 | 64 | \$ 1.223,59 | \$ 101,97 | 31% |
| 2 | VIATICOS | \$ 40.674,85 | 11 | \$ 3.697,71 | \$ 308,14 | 16% |
| 3 | VIATICOS REFORMA | \$ 540,50 | 3 | \$ 180,17 | \$ 15,01 | 0% |
| 4 | VIATICOS ASAMBLEA GENERAL | \$ 21.457,88 | 84 | \$ 255,45 | \$ 21,29 | 8% |
| 5 | ASAMBLEA GENERAL | \$ 18.563,92 | 84 | \$ 221,00 | \$ 18,42 | 7% |
| 6 | FONDO ASAMBLEA PROVINCIAL | \$ 1.940,00 | 23 | \$ 1.940,00 | \$ 161,67 | 1% |
| TOTAL | | \$ 161.486,64 | | | | 63% |



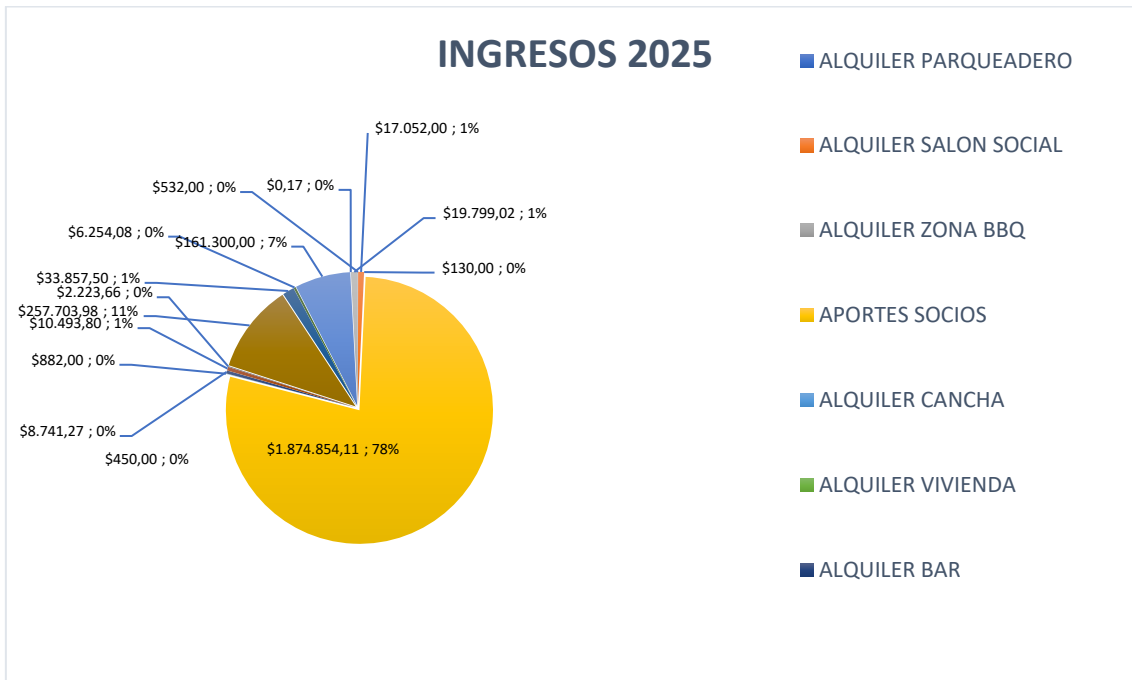
Actualmente la distribución del aporte esta de la siguiente manera:

| TIPO DE GASTO | VALOR | PORCENTAJE GASTO ANUAL | APORTE | PORCENTAJE | VALOR USO DEL APOORTE |
|-------------------------|-----------------------|------------------------|------------|-------------|-----------------------|
| GASTO BENEFICIO SOCIAL | \$ 340.550,00 | 14% | 7,5 | 100% | \$ 1,05 |
| GASTO NO OPERATIVO | \$ 587.411,93 | 24% | 7,5 | 100% | \$ 1,82 |
| GASTO TRIBUTARIO | \$ 95.535,72 | 4% | 7,5 | 100% | \$ 0,30 |
| GASTO MANTENIMIENTO | \$ 196.526,79 | 8% | 7,5 | 100% | \$ 0,61 |
| GASTO OPERATIVO | \$ 280.004,32 | 12% | 7,5 | 100% | \$ 0,87 |
| GASTO ADMINISTRATIVO | \$ 562.454,13 | 23% | 7,5 | 100% | \$ 1,74 |
| GASTO CORRIENTE | \$ 127.377,35 | 5% | 7,5 | 100% | \$ 0,39 |
| GASTO DE REPRESENTACION | \$ 235.362,31 | 10% | 7,5 | 100% | \$ 0,73 |
| TOTAL | \$2.425.222,55 | 90% | 7,5 | 100% | \$ 7,50 |

DISTRIBUCION DE LOS INGRESOS EN EL 2025:

| N° | TIPO DE INGRESO | VALOR | PORCENTAJE |
|----|--|------------------------|----------------|
| 1 | ALQUILER PARQUEADERO | \$ 532,00 | 0,02% |
| 2 | ALQUILER SALON SOCIAL | \$ 17.052,00 | 0,71% |
| 3 | ALQUILER ZONA BBQ | \$ 130,00 | 0,01% |
| 4 | APORTES SOCIOS | \$ 1.874.854,11 | 78,31% |
| 5 | ALQUILER CANCHA | \$ 882,00 | 0,04% |
| 6 | ALQUILER VIVIENDA | \$ 450,00 | 0,02% |
| 7 | ALQUILER BAR | \$ 8.741,27 | 0,37% |
| 8 | CURSO VACACIONAL | \$ 10.493,80 | 0,44% |
| 9 | DIVIDENDOS FINANCIEROS | \$ 2.223,66 | 0,09% |
| 10 | INGRESO COMPLEJO | \$ 257.703,98 | 10,76% |
| 11 | INGRESO HOSPEDAJE | \$ 33.857,50 | 1,41% |
| 12 | INGRESO VARIOS/TRANSFERENCIA PROPIOS FONDOS | \$ 6.254,08 | 0,26% |
| 13 | TRANSFERENCIA PROPIOS FONDOS CUENTAS BANCARIAS | \$ 161.300,00 | 6,74% |
| 14 | INTERESES FINANCIERO | \$ 0,17 | 0,00% |
| 15 | VENTA CARNET | \$ 19.799,02 | 0,83% |
| | TOTAL | \$ 2.394.273,59 | 100,00% |





Resumen:

En el año 2025 el club de clases y policías tuvo un total de ingresos de \$ \$2.394.273,59 tomando en cuenta que los ingresos de aportes de socios es un valor cambiante mes a mes debido que socios mes a mes presentan problemas en sus cuentas por ende es preciso motivar a realizar la actualización de datos bancarios en el actual sistema que maneja el ccp, así mismo señalar que el ingreso a complejos de personas particulares a los complejos tanto vacacionales y recreacionales ayuda a fortalecer la economía del club de clases pues estos rubros son para cubrir todos los gastos que se viene generando mes a mes para la operatividad.

Los gastos operativos, no operativos, tributarios, sociales, de mantenimiento, de operatividad, gastos administrativos, gastos corrientes y de representación suma un total de \$ 2.425.222,55 que se ha cubierto en su totalidad con los ingresos anuales del ccp.

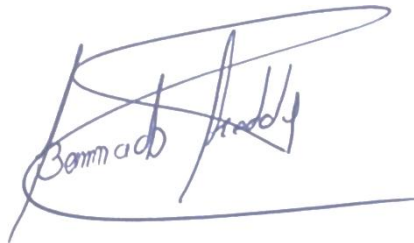
En cumplimiento del Oficio N.º 015-2026-CCP-DN y en concordancia con el Oficio N.º 003-2026-CCP-VICEPRESIDENCIA, se presenta el análisis de la situación financiera actual de la institución, precisando que la recaudación por aportes de socios presenta variabilidad mensual, debido a la no regularidad de aportes por parte de la totalidad de los socios registrados, lo cual incide directamente en la planificación presupuestaria del agasajo navideño correspondiente al ejercicio 2026.



Adicionalmente, se determina que el fortalecimiento del departamento comercial constituye un factor crítico para la sostenibilidad financiera institucional, al permitir la optimización de la captación de nuevos socios, el incremento de ingresos recurrentes y la cobertura eficiente de los gastos operativos, generando condiciones favorables para la expansión y consolidación financiera en el corto, mediano y largo plazo.

Sin otro particular, me suscribo.

Atentamente



ING.CPA. Freddy Benavides
TESORERO GENERAL
DEL CLUB DE CLASES Y POLICIAS

