

CÍRCULO MILITAR

COMISIÓN DE ÉTICA Y TRANSPARENCIA

INFORME SOBRE EL ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN FINANCIERA DEL AÑO 2021 DE LA CORPORACIÓN CIRCULO MILITAR.

A. Antecedentes.

- Estados financieros al mes de diciembre 2021
- Se entregó por parte de la Gerencia General los documentos correspondientes y se realizaron reuniones presenciales para responder a las inquietudes de la Comisión.

B. Análisis.

La Comisión de Ética y Transparencia realizó el análisis de la situación financiera con profesionales expertos, del cual surgieron algunas inquietudes que en reunión presencial con el Gerente General y el Director Financiero procedieron a responder las mismas, que a continuación se detallan:

CIRCULO MILITAR

Análisis de la situación financiera

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
Efectivo y equivalente de efectivo	803.136	Cuentas por pagar	131.273
Cuentas por cobrar	2.553.720	Obligaciones corrientes	13.772
Impuestos corrientes	130.078	Pasivos acumulados	512.515
Pagos anticipados	2.095	Total pasivo corriente	657.560
Inventarios	269.746	Fondo mortuario	2.725.230
Total activo corriente	3.758.775	Total pasivo	3.382.790
Propiedad, Planta y Equipo, neto	38.103.271	Capital social	24.181.670
TOTAL ACTIVO	41.862.046	Otros resultados integrales	14.095.634
		Resultado del ejercicio	201.952
		Total Patrimonio	38.479.256
		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	41.862.046

- ¿Se mantiene alguna política para la inversión de los fondos que se mantiene en cuenta para que generen intereses?

A la fecha, por disposición del Directorio, se trabaja en la formulación de una directiva para la inversión de fondos que se mantiene en la cuenta corriente operativa. Una vez que se apruebe se procederá a su implementación.

La cuenta del Fondo de Fallecimiento no ha sido considerada para inversiones ya que la liquidez actual solo permite cubrir los pagos por fallecimiento y ayuda en vida.

En el mes de diciembre de 2021 por gestión en el Banco General Rumiñahui, se alcanzó la recategorización de las cuentas corrientes disponibles, con un rendimiento de una tasa del 1,2 % de interés anual.

CÍRCULO MILITAR

COMISIÓN DE ÉTICA Y TRANSPARENCIA

- No hay un detalle de las cuentas por cobrar, el monto es elevado, no se puede determinar el nivel de recuperación de la cartera. US\$ 2'553.720.

Se entrega copia simple de la NOTA 2 de Cuentas por cobrar y otras cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2021, con detalle de cada uno de los rubros. Se evidencia que el monto US\$ 2'543.196,27 corresponde a los anticipos entregados a los socios por el Fondo de Fallecimiento.

SALDO CONTABLE DEL FONDO DE AYUDA DIC 2021		2.725.229,64
COMPOSICIÓN		
VALORES ANTICIPADOS A LOS SOCIOS (Cuentas por Cobrar)		2.543.196,27
AYUDA 50%	1.180.336,98	
PLAN DE VIDA	1.333.000,00	
AYUDA ECONÓMICA SOCIOS	29.859,29	
POR COBRAR FUERZAS		
BANCOS		235.644,14
VALOR POR TRANSFERIR DE LA CTA FAF A OPERATIVA		-53.610,77

- ¿Cómo se manejan estos valores por cobrar a los socios que son soportados y financiados por el Fondo Mortuario?

Una vez que el socio fallece, se realiza el respectivo asiento contable con lo que se recuperan los anticipos entregados, los cuáles, en su totalidad (US\$ 20.000), reducen el valor del pasivo.

- ¿El Patrimonio del Club financia el valor que la empresa tiene invertido en Propiedad, Planta y Equipo?

La propiedades, plantas y equipo son propias de la Corporación Círculo Militar, por lo tanto, forman parte del patrimonio corporativo (US\$ 38'479.258)

- ¿El Fondo Mortuario financia el 73% de la estructura de inversión y de ésta el 68% representa las cuentas por cobrar?

El Fondo de Fallecimiento no financia inversión alguna, únicamente constituye gasto, que se administra de forma separada de la cuenta operativa. El saldo Bancos de esta cuenta al 31 de diciembre 2021 fue de US\$ 182.034.

- ¿El saldo efectivo y equivalentes de efectivo apenas representa el 21% del activo corriente y el 29% del Fondo Mortuario?

El saldo efectivo y equivalentes corresponden a la gestión corporativa integral. El monto mayor está contenido en los valores anticipados a los socios por adelantos del Fondo de Fallecimiento.

- Los pasivos acumulados por lo general corresponden a obligaciones con los trabajadores, sería importante conocer si en esta cuenta se registra la provisión por jubilación patronal y desahucio, en el caso de existir valores por estos conceptos, deberían ser clasificados en el largo plazo.

Las obligaciones con los trabajadores se encuentran provisionados con base en el estudio actuarial anual que realiza para determinar estos montos.

Respecto a su planificación, en los estados financieros del mes de febrero del año 2022 se reclasificarán dentro de los pasivos de LARGO PLAZO.

CÍRCULO MILITAR

COMISIÓN DE ÉTICA Y TRANSPARENCIA

- ¿Las cuentas por cobrar representan el 94% del Fondo Mortuario?
Este monto de US\$ 2'543.196 corresponden a los anticipos entregados a los socios: 50% por fallecimiento de cónyuges (US\$ 9.000), Plan en Vida (US\$ 5.000) y/o adelanto de la ayuda en vida por enfermedades catastróficas (US\$ 5.000)
- Sería bueno conocer la carga por Depreciación que se registra en el estado de resultados.
Se entrega copia simple del Cuadro de Depreciación Acumulada (Parte de la NOTA 4), el mismo que a partir de febrero de 2022 incluirán una columna adicional para evidenciar la depreciación mensual.
- Sería bueno incorporar el análisis del EBITDA en la presentación del estado de resultados para poder ver la capacidad de generación de caja del Club.
Este indicador financiero se incluirá en los reportes que se generan a partir de febrero de 2022.

Ventas	3.503.627	
Costo de ventas	<u>946.850</u>	27,02%
Margen Bruto	2.556.777	72,98%
Gastos Administrativos y de Ventas	<u>2.341.875</u>	66,84%
Utilidad operativa	214.902	6,13%
Gastos financieros	<u>12.949</u>	0,37%
Utilidad Neta	<u><u>201.953</u></u>	5,76%

- ¿El peso de los gastos administrativos y de ventas es del 67%, cuanto de este valor se debe a la depreciación de Propiedad, Planta y Equipo?
Del total de gastos administrativos y de ventas, la suma de US\$ 474.755 corresponde a depreciaciones, esto es el 13% del 67%.
- Sería bueno que se presenten los ingresos abiertos para poder asociar de mejor manera el costo de ventas y de esa manera determinar si es razonable o no.
Se entrega copia simple del Cuadro de Ingresos (NOTA 9), por la suma de US\$ 3'503.627.
- ¿A que corresponden los gastos financieros, no se ve un pasivo elevado que cause este valor, una alternativa es que corresponda a comisiones de tarjetas de crédito?
Efectivamente corresponde a comisiones por el uso de tarjetas de crédito. El valor de la comisión lo asume la Corporación Círculo Militar. Este monto corresponde a US\$ 12.949 incluido los gastos financieros internos.
- ¿A que corresponde el valor de pago de dividendos a los socios que se incluye en el flujo de efectivo por US\$502.126?
El término responde a clasificación financiera que consta en la plantilla del sistema que maneja la Superintendencia de Compañías. Para corporaciones de derecho privado sin fines de lucro NO APLICA. A partir del mes de febrero se cambiará el nombre por: EFECTIVO NETO UTILIZADO PARA ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO.

CÍRCULO MILITAR

COMISIÓN DE ÉTICA Y TRANSPARENCIA

- ¿Se mantiene alguna política para el tema de entrega de dividendos?
En corporaciones de derecho privado sin fines de lucro NO APLICA. Por ley, los excedentes del ejercicio financiero anual anterior deben ser reinvertidos en beneficio de la Corporación.

C. Conclusiones.

- Las inquietudes planteadas fueron respondidas y absueltas de manera transparente a la Comisión.
- Surgieron algunas recomendaciones que el Director Financiero de la Corporación Círculo Militar, lo aplicará a partir del mes de febrero de 2022.

D. Recomendaciones.

- Aplicar las recomendaciones en función de lo acordado en la reunión con la Comisión de Ética y Transparencia.

Quito, 22 de marzo de 2022

COMISIÓN DE ÉTICA Y TRANSPARENCIA