

RESUMEN E INTERPRETACIÓN DEL ESTADO DE CUENTAS DE NUESTRO CLUB.

Procedimiento de presentación de cuentas

Antes de nada, nos gustaría explicar todos los cambios realizados en el control de la gestión económica del club, que han sido muy importantes. A saber:

1º Se ha cambiado el programa contable del mismo y se ha integrado con el nuevo programa de gestión del club. La inversión ha sido este año, pero parece algo que nos durará bastantes años, ya que son programas estables y que van actualizándose junto con la gestión de nuestro club.

2º Se ha cambiado de asesoría fiscal y contable, con la actual se ha conseguido la presencia de un gestor fiscal y contable una vez a la semana durante 8 horas. Esto ha sido un hito importante para poder reestructurar todas las cuentas en el nuevo programa y para también revisar todas las amortizaciones que ya estaban obsoletas, bien porque ya no tenemos el bien, bien porque ya estaba amortizado (esto se verá reflejado en las cuentas de final de año pues se está terminando este proceso). Este cambio de asesoría también se ha visto reflejado en tesorería en la que se ha ahorrado de 500 euros al mes a 400 euros al mes.

Todo esto ha provocado que no hayamos sacado cuentas hasta este mes de noviembre de 2025, pero a partir de ahora este estado de cuentas saldrá todos los meses.

En las cuentas que irán saliendo mensualmente habrá que tener en cuenta ciertos criterios:

1º Las cuentas serán acumulativas

2º La fecha de publicación de cuentas será antes del siguiente mes vencido. Es decir, las cuentas de enero saldrán antes de que acabe febrero y así sucesivamente. Incluso las cuentas de final de año saldrán antes de que acabe enero del año siguiente (aunque estas podrán sufrir cambios pues a veces llegan facturas durante el primer trimestre del año siguiente, cambios que será informados debidamente antes de la asamblea general de cuentas).

3º Las amortizaciones serán estimadas con respecto al año anterior y se optimizarán antes de final de año, pero sí que tendremos un listado de todo lo que se amortice revisado y real.

4º La presentación de cuentas será acumulativa, es decir, se presentará desde 1 de enero hasta final del mes que se presente.

5º Los meses no siempre están cerrados pues en muchas ocasiones faltarán facturas y se irán cerrando de forma acumulada, esto se subsana en otras empresas con contabilización de albaranes, pero consideramos que no es posible aplicarlo todavía en nuestro club. De cualquier forma, no es relevante pues a nosotros nos interesa realmente la cuenta de resultados acumulada en la que se va viendo realmente como vamos.

6º Por último a partir de diciembre adjuntaremos otro del fondo de maniobras, pues es algo también relevante para nosotros pues determina cuánto dinero tenemos en el corto plazo.

Análisis de cuentas de Noviembre de 2025

Cuentas generales e inversiones

Tras revisar el cuadro resumen vemos que las cuentas parecen positivas pues aparece un resultado de explotación de 123M€ aunque a estas alturas de año esperábamos tener 135M€, con lo que tenemos desviación negativa de 12M€. De cualquier forma esto parece positivo pues hemos podido invertir. Estas inversiones han sido de 254M€ y han salido de esa cuenta de resultados y del préstamo para las placas solares del que quedan 56M€, con lo que hemos utilizado dinero de otro sitio $254\text{M€} - 123\text{M€} - 56\text{M€} = 75\text{M€}$ que han salido de nuestra caja, anticipos y de otros pagos diferidos. Estos 75M€ se estabilizarán más en el mes de diciembre con la extra (que estaba destinada a inversiones) y con el resultado de este mes.

Las inversiones han sido muchas necesarias por la obsolescencia del club y tendrán una explicación de cada una de ellas, con especial importancia la del bar en el que hemos tenido que invertir para no desaprovechar los 45M€ aportados por el concesionario.

También es importante recalcar como han quedado las inversiones para el año 2026 el césped las restantes pistas de pádel, el vestuario masculino y el aljibe que se sumarán al vestuario femenino. Os recuerdo los cuadros de inversión que estaban previstos. Faltan realmente 115M€ vestuarios+ aljibe 21M€ GYM+28M césped pádel, total 164M euros, que esperamos poder invertir el año siguiente.

		PRESUPUESTO	SALDO	DEFICIT/SUPER
INVERSIONES AÑO 2024				
GYM	8.681,75 €			
PISTAS DE PADEL	20.000,00 €			
VARIOS	24.478,01 €			
CUBIERTAS	25.531,00 €			
CAMARAS	5.000,00 €			
	83.690,76 €	90.440,76 €	6.750,00 €	6.750,00 €
INVERSIONES AÑO 2025				
GYM	20.836,20 €			
VESTUARIO MASC+ALJIBE	65.000,00 €			
PISTAS DE PADEL	60.000,00 €			
OTRAS INVERSIONES NO PRE	15.000,00 €			
PLACAS FOTOVOLTAICAS	21.199,20 €			
AHORRO PLACAS FOTOVOL	-21.199,20 €			
	160.836,20 €	147.052,92 €	- 7.033,28 €	- 13.783,28 €
INVERSIONES AÑO 2026				
GYM	20.836,20 €			
VESTUARIO FEMENINO	50.000,00 €			
OTRAS INVERSIONES NO PRE	15.000,00 €			
PLACAS FOTOVOLTAICAS	21.199,20 €			
AHORRO PLACAS FOTOVOL	-21.199,20 €			
	85.836,20 €	154.400,53 €	61.531,05 €	68.564,33 €

Aparte de esto, está la piscina que estaba prevista para el año 2027 y que deberá realizarse este próximo 2026 porque no pasa los controles de la Junta de Andalucía, con lo que se espera en 2027 estar más desahogados a nivel económico y poder empezar a pensar en otras mejoras del club.

Ingresos comunes

Con respecto a los ingresos vemos que hay una desviación importante, de -29M€, de los cuales, los de las cuotas ordinarias se rectificarán en el mes siguiente con la extra con lo que la desviación real es de 24M€. Del resto son relevantes:

Negativas:

- 1.La desviación de publicidad y propaganda de -17M€. No hemos llegado a lo previsto aunque compensados con los de patrocinio de 2M€ no previstos han sido de -15M€, también hay que tener en cuenta que de KIA, hemos tenido el ingreso de 6M€ aunque la periodificación será entre este año y el que viene
- 2. La desviación del ingreso de taquillas de -7M€ por las taquillas trimestrales
- 3. La desviación de subvenciones de deporte de Junta de Andalucía de -10M€, al final han aprobado para el mes de diciembre 5M€ con lo que quedará esta subvención en -5M€

Positivas:

Hemos tenido un ingreso positivo de transferencias de acciones gracias a los cambios realizados de 14M€

Gastos comunes

Con respecto a los gastos comunes aquí vemos una desviación de -11M€, y aquí hay varias partidas relevantes:

Negativo

- 1. La primera sigue siendo la de personal, desviación de 16M€, pero lo más importante de esta partida es que representa más de un 45% de las cuotas ordinarias, y por otro lado la media por departamento es excesiva tanto de administración como de mantenimiento, tengamos en cuenta que estas debieran ser como máximo de un coste hora de 13/14€, es algo que es imprescindible arreglar. En esta partida tenemos un ahorro necesario de 100M€.

PERSONAL			HORAS REALE	COSTE HORA
	125.987,73 €	MTO	6.423,00	19,62 €
	145.807,64 €	ADMON	6.140,00	23,75 €
	41.902,46 €	CONSERJ	3.329,00	12,59 €
	60.333,27 €	GERENCIA	1.613,33	37,40 €
TOTAL PERSONAL	374.031,10 €		17.505,33	21,37 €

- 2. La segunda es el servicio de vigilancia que tiene una desviación de -17M€, es algo a evaluar.
- 3. La del servicio de limpieza aparece en positivo con 9M€ pero faltan 2 facturas por recibir con lo que tendrá una desviación negativa de -5M€
- 4.El servicio de desinsectación ha tenido una desviación negativa de -3M€ por haber sido necesitada más de lo necesario este año.
- 5. En suministros, el consumo de agua ha sido -5M€ superior este año y el de luz -11M€ a pesar de las placas, esto se debe a dos situaciones importantes a conocer:
 - a)el coste medio IVA INCL de kW año 2024 fue de 0,1949€/kW y este 2025 de 0,1850€/kW, con lo que rebaja.
 - b)el consumo de 2024 enero a noviembre de 183.834kW frente a los 211.046kW del mismo período(27.212kW más), se está intentando averiguar por qué, de hecho, ha crecido en todos los tramos de P1 a P6.

En la siguiente tabla se adjunta el incremento de consumo en kW por tramo de 2025 con respecto a 2025

DIFERENCIAL						
KW	KW	KW	KW	KW	KW	KW
P1	P2	P3	P4	P5	P6	TOTAL KW
3.481	2.536	1.218	3.395	2.564	14.018	27.212

6.El servicio de asesoría laboral, y jurídica ha aumentado por el proceso de reestructuración del departamento de personal en -5M€, algo que deberá revisarse el año que viene.

7. Ley de protección de datos y PRL han aumentado por no estar previstos en el presupuesto y ser obligatorios por ley en -4,5M€

8. En comisiones, recibos hemos aumentado en -2,5M€ , por el retraso de las negociaciones de principios de año algo que se reducirá en 2026.

9. En Tv, fusión hemos incrementado en -2,5M€, debido a diferentes contrataciones.

Positivo

1.En mantenimiento hay una desviación positiva de 28M€ debido básicamente porque la maquinaria del gimnasio es nuestra y pasa a amortización, así como otras inversiones realizadas siendo el total de mantenimiento real -118M€ en lugar de los -143M€ previstos.

INGRESOS GASTOS POR ACTIVIDAD

La suma de las partidas de ingresos-gastos por actividad da un resultado positivo de 34M€, con una desviación positiva de 29M€.

Comentaremos por actividades:

- 1.La tienda da un resultado negativo de -9M€ debiendo estar todo esto en inventario, además del beneficio.
2. El bar arroja un resultado muy positivo de 52M€ debido al ingreso por el nuevo concesionario que hemos gastado en inversión del bar.
3. Fitness ha dado un resultado positivo de 2M€, 2 M euros menos de lo previsto
4. Tenis y padel ha dado un resultado positivo de 17M€ y 16M€, gracias sobre todo a la mejora de alquileres por el pago de las pistas sin reserva.
5. Otros, son las otras actividades previstas para este año, baile, ajedrez, escuela de negocios que si bien arrojan resultado positivo no lo es tanto como se esperaba.
6. Los extraordinarios son gastos que venían de otros años previstos y que no se dieron de baja y que representan 10M€ de regularización
7. Los gastos de actividades -3,5 de desviación es debido al incremento del coste del personal.

INGRESOS GASTOS POR TIPO DE GASTO

En este caso merece mencionar la desviación positiva de las concesiones debido sobre todo al ingreso del bar de 45M€ para inversiones.