

PLAN DE DESARROLLO DEL CAB



PLAN FINANCIERO



"CAB: PARTICIPA, COLABORA Y DISFRUTA"

SUMARIO

☞ **Plan Financiero**



ÍNDICE

1 PRESENTACIÓN.....	1
2 INTRODUCCIÓN	2
2.1 Inversión inicial.....	2
2.2 Sistema de información contable	2
3 PLAN PREVISIONAL.....	3
3.1 Presupuesto económico: año 2.005.....	3
3.1.1 Cuenta de Pérdidas y Ganancias previsional: año 2.005 y 2.006.....	7
4 CUENTAS ANUALES	9
4.1 Cuenta de Pérdidas y Ganancias: año 2.004	9
4.2 Evolución Cuenta de Pérdidas y Ganancias: año 2.002 a 2.005	11
4.3 Balance de Situación: año 2.002 a 2.005	13
5 ANÁLISIS ECONÓMICO-FINANCIERO.....	15
5.1 Ratios de rentabilidad.....	15
5.2 Análisis rentabilidad	16
5.3 Análisis financiero.....	17
6 CONCLUSIONES	18

PLAN FINANCIERO

PLAN DE DESARROLLO DEL CAB

1 PRESENTACIÓN

En este plan se recogen todos los datos declarados en el resto de planes: marketing, servucción, recursos humanos y jurídico con el fin de cuantificarlos y valorar su viabilidad económica. Para ello se han analizado diferentes escenarios, en función de aquellos parámetros cuya variación pueda afectar en especial al volumen de ingresos, como son: el número de asociados, el precio de las cuotas sociales o la variación de otras partidas más estable como los arrendamientos, que en un principio habría que considerarlas como escenarios menos probables.

Se expone el plan previsional planificado a dos años, conteniendo los presupuestos detallados para el ejercicio en curso y las previsiones para la cuentas anual del siguiente ejercicio, con todas las partidas representadas conforme al plan general contable.

Asimismo se presentan las cuentas de resultados y el balance de situación de los ejercicios precedentes, es decir los correspondientes al primer ejercicio de nuestra gestión junto con los dos inmediatamente anteriores que vienen a representar, por así decirlo, la referencia inicial o punto de partida. De esta forma es posible valorar la tendencia y determinar si ésta se ajusta al principio estratégico de sostenibilidad que hemos establecido.

Finalmente se analiza la rentabilidad económica alcanzada por la Entidad y las posibilidades de mejora de la financiación ajena.

2 INTRODUCCIÓN

2.1 Inversión inicial

En el momento de asumir, el actual equipo directivo, las responsabilidades de la gestión y tras el análisis de las cuentas económicas de la Entidad, no se ha previsto provisionar fondos económicos, a excepción, de los correspondientes a la campaña electoral de la propia candidatura. Dado que la actividad ya estaba iniciada y en el momento del relevo el *cash-flow* resultante era positivo, sin que sea previsible a corto plazo ningún desfase entre cobros y pagos.

2.2 Sistema de información contable

Es el sistema diseñado para la valoración y registro de todos los hechos que tengan trascendencia económica y su posterior tratamiento para poder elaborar informes que sean útiles para la toma de decisiones.

Lo que se intenta es expresar la imagen fiel de la situación financiera, patrimonial y económica de la Entidad. Se entiende por *imagen fiel* cuando la Organización elabora las cuentas con *Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados*, que son las guías básicas de general aceptación, primero como prácticas, y actualmente reguladas por Ley. En España toda la regulación de materia contable se reúne en el *Plan General de Contabilidad*.

Cuentas anuales:

Las cuentas anuales son tres:

- Balance: Fotografía de la empresa en un momento dado. (Lo que tiene y lo que debe = patrimonio de la empresa)
- Cuenta de pérdidas y ganancias: Resultados registrados a lo largo del ejercicio económico.
- Memoria: Es una aclaración más extensa sobre las cuentas (Véase **anexo B** - *Plan de Marketing*.)

Las tres cuentas se publican anualmente en el Registro Oficial de Asociaciones.

3 PLAN PREVISIONAL

3.1 Presupuesto económico: año 2.005

El presupuesto económico presentado para su aprobación en la Asamblea General ordinaria del mes de febrero, está orientado a la consecución de los objetivos estratégicos declarados en el Plan, en consonancia con la realidad del entorno económico actual y de la política de sostenibilidad definida para la gestión del **CAB**.

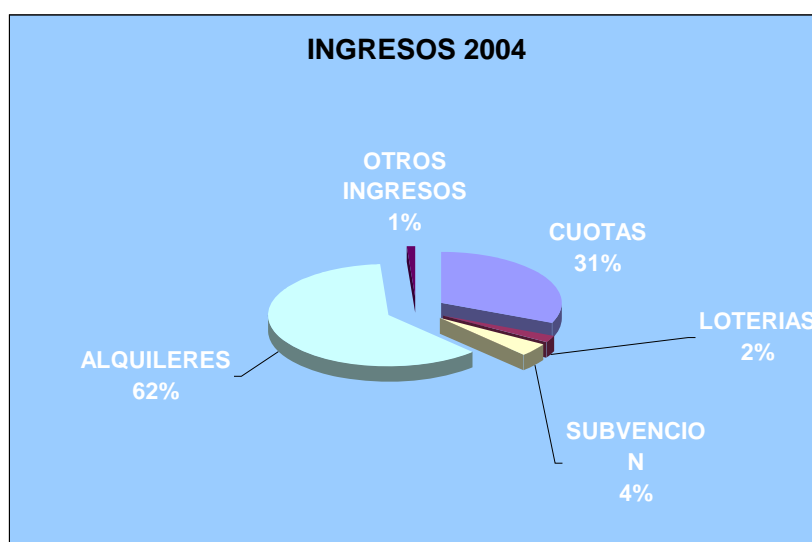


Figura 3.1.- Procedencia ingresos año 2.004

PRESUPUESTO AÑO 2005

Cobros	INGRESOS		
721	INGRESOS POR CUOTAS SOCIALES		55.800,00
72100000	Cuotas socios	52.000,00	
72100001	Cuotas socios, piscina	3.800,00	
723	INGRESOS PATROCINADORES Y COLABORADORES		7.000,00
72300002	Sorteos y loterías	3.150,00	
72300004	Ingresos fiestas	3.850,00	
752	INGRESOS POR ARRENDAMIENTOS		71.745,00
75200001	Alquiler pistas	36.442,00	
75200002	Vallas publicitarias	4.975,00	
75200003	Alquiler piscina	10.000,00	
75200004	Bingo	14.928,00	
75200005	Concesión Bar	5.400,00	
759	INGRESOS POR SERVICIOS DIVERSOS		14.100,00
75900000	Publicidad revista	0,00	
75900002	Restitución importe suministros	9.000,00	
75900003	Ingresos devol sum. teléfono	100,00	
75900004	Ingreso cesión sidra	2.800,00	
75900005	Ingreso cesión bollus	400,00	
75900006	Ingreso cesión embutidos	300,00	
75900007	Ingreso cesión vino	1.500,00	
725	SUBVENCIONES OFICIALES		8.900,00
72500001	Principado de Asturias	2.000,00	
72500002	Generalitat de Catalunya	1.000,00	
72500003	Ayuntamiento de Barcelona	2.200,00	
72500004	Diputación de Barcelona	1.200,00	
72500005	Cajastur	2.500,00	
726	DONATIVOS Y LEGADOS		100,00
72600001	Donativos	100,00	
769	INGRESOS FINANCIEROS		400,00
76900000	Intereses	400,00	
	TOTAL INGRESOS	158.045,00	158.045,00

Pagos	GASTOS		
602	COMPRAS		6.380,00
60200001	Sidra	3.400,00	
60200002	Vino	1.880,00	
60200004	Embutidos	400,00	
60200005	Bollus	700,00	
640	SUELDOS, SALARIOS Y ASIMILADOS		14.500,00
64000000	Sueldos y salarios (portero)	8.000,00	
64000001	Salario socorrista	3.250,00	
64000002	Salario mantenimiento finca	3.250,00	
642	CARGAS SOCIALES		3.900,00
64200000	Seguridad social portero	2.100,00	
64200001	Seguridad social mto. y socorrista	1.800,00	
622	REPARACIONES Y CONSERVACIÓN		20.000,00
62200003	Reparación y conservación polideportivo	7.000,00	
62200003	Reparación y conservación piscina	8.000,00	
62200004	Reparación y conservación fincas y anexos	5.000,00	
623	SERVICIOS PROFESIONALES INDEPENDIENTES		4.800,00
62300001	Gestoría	900,00	
62300002	Asesoría	2.900,00	
62300003	Memorias e IS	1.000,00	
625	PRIMAS DE SEGUROS		1.870,00
62500002	Prima de seguro de la finca	1.870,00	
626	SERVICIOS BANCARIOS Y SIMILARES		1.600,00
62600000	Servicios bancarios (aval cuota urbanística)	1.600,00	
627	RELACIONES PÚBLICAS		20.900,00
62700000	Revista del Centro, programas, circulares, publicaciones	3.000,00	
62700001	Otras fiestas	3.000,00	
62700002	Fiesta Bollu	4.000,00	
62700004	Excursiones y visitas culturales	3.000,00	
62700005	Loterías	200,00	
62700006	Fiesta Santina	4.200,00	
62700007	Invitaciones a grupos actuantes, homenajes y otros	2.000,00	
62700010	Fiesta Santa Bárbara	1.500,00	
628	SUMINISTROS		23.205,00
62800001	Electricidad	12.000,00	
62800002	Agua	7.000,00	
62800003	Teléfono Secretaría	2.000,00	
62800004	Gas	2.000,00	
62800005	Fax	30,00	
62800007	Teléfono Bar	175,00	
629	OTROS SERVICIOS		22.510,00
62900000	Gastos de Correo	1.900,00	
62900001	Dietas, gastos viaje y alojamiento	300,00	
62900002	Material de oficina y varios	3.100,00	
62900004	Material de limpieza	150,00	
62900005	Grupos y Coro	600,00	
62900005	Dirección Coro	2380,00	
62900006	Juventud y Deportes	1.000,00	
62900010	Convivencia: Ayudas y obsequios	7.760,00	
62900011	Cursos de formación, música y danza	200,00	
62900012	Mudanzas y transporte	300,00	
62900015	Gastos varios	500,00	
62900017	Floristería	400,00	
62900019	Portal WEB	500,00	
62900021	Gastos botiquín piscina	80,00	
62900022	Equipo de sonido	1.500,00	
62900023	Placas y obsequios	1.100,00	
62900025	Tarjetas Navidad	130,00	
63100001	Casas Regionales	360,00	
62900026	Lotería Centro	250,00	
662	GASTOS FINANCIEROS		6.364,00
66320000	Intereses deudas (Hipoteca)	6.364,00	

TOTAL GASTOS		126.029,00
CUOTAS AMORTIZACIÓN HIPOTECA	25.074,00	25.074,00
PISTA	6.562,00	6.562,00
TOTAL	157.665,00	157.665,00

RDO. POSITIVO 380

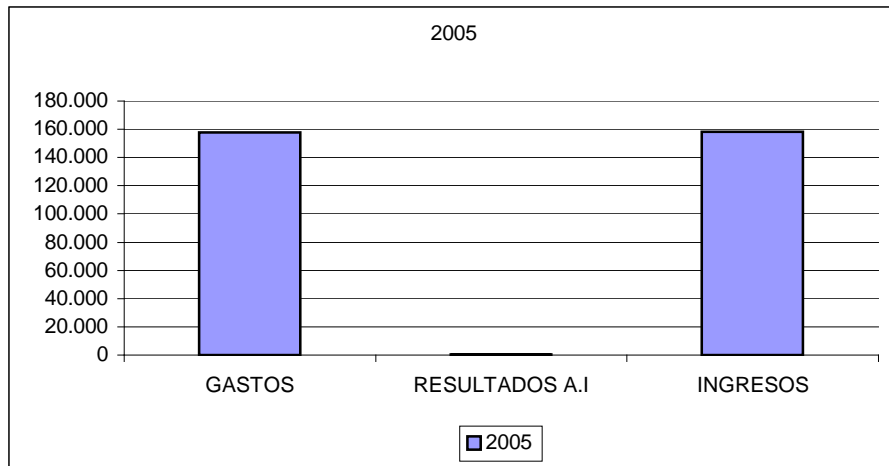


Figura 3.2.- Presupuesto para el año 2.005

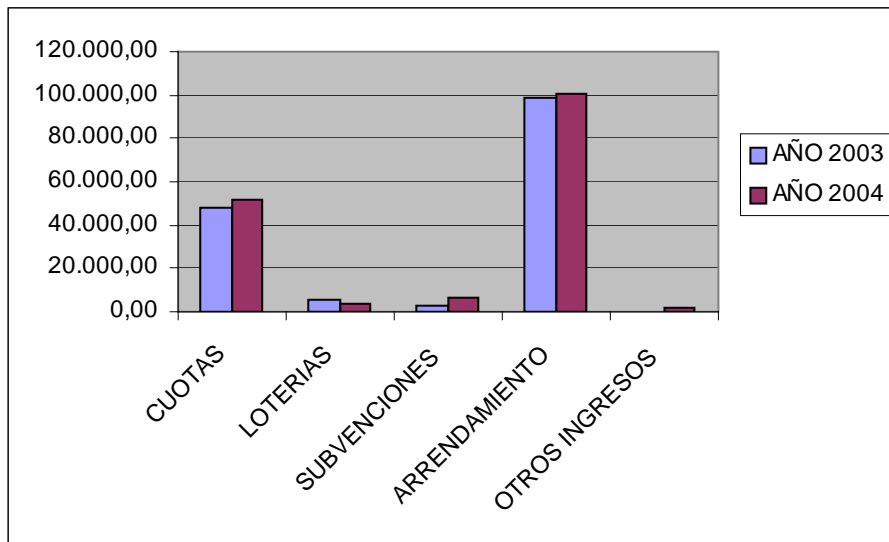


Figura 3.3.- Evolución de los ingresos

3.1.1 Cuenta de Pérdidas y Ganancias previsional: año 2005 y 2006.

A continuación se muestra las cuentas de resultados previsionales para los ejercicios 2.005 y 2.006.

Cuenta de pérdidas y ganancias. Previsional

Empresa: CENTRO ASTURIANO DE BARCELONA
Período: de Enero a Diciembre del 2005 y 2006
Presupuestos anuales

<i>Haber</i>	<i>Pto. 2005</i>	<i>Pto. 2006</i>
B) I N G R E S O S	158.045,00	166.450,00
B.1 Ingresos de la entidad por activ. propia	71.800,00	76.700,00
a) Cuotas de usuarios y afiliados	55.800,00	60.000,00
721 CUOTAS SOCIOS	55.800,00	60.000,00
b) Ingresos de promociones, patroc.	7.000,00	7.250,00
723 INGRESOS DE PATROC. Y COLABOR.	7.000,00	7.250,00
c) Subvenciones, donaciones y legados	9.000,00	9.450,00
725 SUBV. OF. AFECT. ACTIV. PROPIA	8.900,00	9.300,00
726 DONAC. Y LEGADOS AF. ACT. PR.	100,00	150,00
B.4 Otros ingresos	85.845,00	89.300,00
752 INGRESOS POR ARRENDAMIENTOS	71.745,00	74.300,00
759 INGRESOS POR SERVICIOS DIVERSOS	14.100,00	15.000,00
B.8 Otros intereses e ingresos asimilados	400,00	450,00
769 OTROS INGRESOS FINANCIEROS	400,00	450,00
B.II RESULTADOS FINANCIEROS NEGATIVOS	5.964,00	5.550,00
B.III PERDIDAS DE LAS ACTIVIDADES ORDINARIAS	0	0
B.13 Ingresos extraordinarios	0	0
778 INGRESOS EXTRAORDINARIOS	0	0
B.V RESULTADOS NEGATIVOS ANTES DE IMPUESTOS	0	0
B.VI RESULTADO DEL EJERCICIO (PERDIDAS)	0	0

Cuenta de pérdidas y ganancias.

Empresa: CENTRO ASTURIANO DE BARCELONA

Período: de Enero a Marzo

Fecha: 15/04/2005

Debe	Pto. 2005	Pto. 2006
A) GASTOS	157.665,00	165.700,00
A.4 Gastos de personal	18.400,00	19.100,00
a) Sueldos, salarios y asimilados	18.400,00	19.100,00
640 SUELDOS Y SALARIOS	18.400,00	19.100,00
A.5 Dotación para amortización de inmovilizado	31.636,00	33.000,00
682 AMORTIZAC.INMOVILIZADO MATERIA	31.636,00	33.000,00
A.6 Otros gastos	101.265,00	107.600,00
621 ARRENDAMIENTOS Y CANONES	0	0
622 REPARACIONES Y CONSERVACION.	20.000,00	23.500,00
623 SERVIC.PROFES.INDEPENDIENTES	4.800,00	5.000,00
625 PRIMAS DE SEGUROS	1.870,00	1.950,00
626 SERVICIOS BANCARIOS Y SIMILARES	1.600,00	1.700,00
627 REL. PUBLICAS Y PUBLICIDAD	20.900,00	21.950,00
628 SUMINISTROS	23.205,00	23.500,00
629 OTROS SERVICIOS	28.890,00	30.000,00
631 OTROS TRIBUTOS	0	0
A.I RESULTADOS POSITIVOS DE EXPLOTACION	6.344,00	6.300,00
A.8 Gastos financieros y gastos asimilados	6.364,00	6.000,00
c) Por deudas con terceros y gastos asimil.	6.364,00	6.000,00
662 INTERESES DE DEUDAS A LARG.PLA	6.364,00	6.000,00
663 INTERESES DEUDAS A CORTO PLAZO	0	0
669 OTROS GASTOS FINANCIEROS	0	0
A.III BENEFICIOS DE LAS ACTIVIDADES ORDINARIAS	380,00	750,00
A.14 Gastos extraordinarios	0	0
678 GASTOS EXTRAORDINARIOS	0	0
A.IV RESULTADOS EXTRAORDINARIOS POSITIVOS	0	0
A.V BENEFICIOS ANTES DE IMPUESTOS	380,00	750,00
A.VI RESULTADO DEL EJERCICIO (BENEFICIOS)	380,00	750,00

4 CUENTAS ANUALES

4.1 Cuenta de Pérdidas y Ganancias: año 2.004

Exponemos la cuenta de resultados cerrada para el año 2.004 junto con los presupuestos aprobados para el ejercicio anterior en la Asamblea General Ordinaria.

Cuenta de pérdidas y ganancias.

Empresa: CENTRO ASTURIANO DE BARCELONA

Período: Ejercicio 2004

Fecha: 15/04/2005

<i>Haber</i>	<i>real 2004</i>	<i>Pto. 2004</i>
B) I N G R E S O S	165.176,92	137.474,24
B.1 Ingresos de la entidad por activ. propia	62.478,76	56.600,00
a) Cuotas de usuarios y afiliados	51.830,55	48.000,00
721 CUOTAS SOCIOS	51.830,55	48.000,00
b) Ingresos de promociones, patroc.	3.847,21	4.500,00
723 INGRESOS DE PATROC. Y COLABOR.	3.847,21	4.500,00
c) Subvenciones, donaciones y legados	6.801,00	4.100,00
725 SUBV. OF. AFECT. ACTIV. PROPIA	6.801,00	4.000,00
726 DONAC. Y LEGADOS AF. ACT. PR.	0	100,00
B.4 Otros ingresos	100.745,36	80.524,24
752 INGRESOS POR ARRENDAMIENTOS	88.742,57	61.524,24
759 INGRESOS POR SERVICIOS DIVERSOS	12.002,79	19.000,00
B.8 Otros intereses e ingresos asimilados	298,16	300,00
769 OTROS INGRESOS FINANCIEROS	298,16	300,00
B.II RESULTADOS FINANCIEROS NEGATIVOS	7.235,38	9.900,00
B.III PERDIDAS DE LAS ACTIVIDADES ORDINARIAS	0	0
B.13 Ingresos extraordinarios	1.654,64	50,00
778 INGRESOS EXTRAORDINARIOS	1.654,64	50,00
B.V RESULTADOS NEGATIVOS ANTES DE IMPUESTOS	0	0
B.VI RESULTADO DEL EJERCICIO (PERDIDAS)	0	0

Cuenta de pérdidas y ganancias.

Empresa: CENTRO ASTURIANO DE BARCELONA

Período: Ejercicio 2004

Fecha: 15/04/2005

<i>Debe</i>	<i>real 2004</i>	<i>Pto. 2004</i>
A) G A S T O S	139.570,39	107.270,00
A.4 Gastos de personal	8.376,52	7.450,00
a) Sueldos, salarios y asimilados	8.376,52	7.450,00
640 SUELDOS Y SALARIOS	8.376,52	7.450,00
A.5 Dotación para amortización de inmovilizado	28.501,35	0
682 AMORTIZAC.INMOVILIZADO MATERIA	28.501,35	0
A.6 Otros gastos	69.636,51	89.620,00
621 ARRENDAMIENTOS Y CANONES	0	0
622 REPARACIONES Y CONSERVACION.	4.075,93	23.500,00
623 SERVIC.PROFES.INDEPENDIENTES	6.065,07	4.500,00
625 PRIMAS DE SEGUROS	1.809,21	1.850,00
626 SERVICIOS BANCARIOS Y SIMILARES	1.532,28	1.700,00
627 REL. PUBLICAS Y PUBLICIDAD	14.262,06	15.100,00
628 SUMINISTROS	22.207,61	19.000,00
629 OTROS SERVICIOS	19.684,35	23.970,00
631 OTROS TRIBUTOS	0	0
A.I RESULTADOS POSITIVOS DE EXPLOTACION	56.709,74	40.054,24
A.8 Gastos financieros y gastos asimilados	7.533,54	10.200,00
c) Por deudas con terceros y gastos asimil.	7.533,54	10.200,00
662 INTERESES DE DEUDAS A LARG.PLA	7.533,54	10.200,00
663 INTERESES DEUDAS A CORTO PLAZO	0	0
669 OTROS GASTOS FINANCIEROS	0	0
A.III BENEFICIOS DE LAS ACTIVIDADES ORDINARIAS	49.474,36	30.154,24
A.14 Gastos extraordinarios	25.522,47	0
678 GASTOS EXTRAORDINARIOS	25.522,47	0
A.IV RESULTADOS EXTRAORDINARIOS POSITIVOS	0	50,00
A.V BENEFICIOS ANTES DE IMPUESTOS	23.951,89	30.204,24
A.VI RESULTADO DEL EJERCICIO (BENEFICIOS)	23.951,89	30.204,24

4.2 Evolución de la Cuenta de Pérdidas y Ganancias: año 2.002 a 2.005

Se presentan las cuentas con los resultados económicos registrados correspondientes a los ejercicios de los años 2002, 2.003, 2.004 y primer trimestre del 2.005.

Cuenta de pérdidas y ganancias.

Empresa: CENTRO ASTURIANO DE BARCELONA

Períodos: Anuales

Fecha: 15/04/2005

Haber	1er T 2005	2004	2003	2002
B) INGRESOS	41.868,25	165.176,92	153.410,48	151.208,27
B.1 Ingresos de la entidad por activ. propia	17.850,00	62.478,76	56.585,39	59.583,66
a) Cuotas de usuarios y afiliados	13.900,00	51.830,55	48.392,25	47.898,24
721 CUOTAS SOCIOS	13.900,00	51.830,55	48.392,25	47.898,24
b) Ingresos de promociones, patroc.	1.750,00	3.847,21	5.306,56	6.835,42
723 INGRESOS DE PATROC. Y COLABOR.	1.750,00	3.847,21	5.306,56	6.835,42
c) Subvenciones, donaciones y legados	2.200,00	6.801,00	2.886,58	4.850,00
725 SUBV. OF. AFECT. ACTIV. PROPIA	2.200,00	6.801,00	2.800,00	2.600,00
726 DONAC. Y LEGADOS AF. ACT. PR.	0	0	86,58	2.250,00
B.4 Otros ingresos	23.559,53	100.745,36	96.451,06	90.487,36
752 INGRESOS POR ARRENDAMIENTOS	20.180,00	88.742,57	60.405,65	58.342,24
759 INGRESOS POR SERVICIOS DIVERSOS	3.379,53	12.002,79	36.045,41	32.145,12
B.8 Otros intereses e ingresos asimilados	158,72	298,16	301,15	568,76
769 OTROS INGRESOS FINANCIEROS	158,72	298,16	301,15	568,76
B.II RESULTADOS FINANCIEROS NEGATIVOS	1.519,79	7.235,38	11.331,35	14.401,59
B.III PERDIDAS DE LAS ACTIVIDADES ORDINARIAS	0	0	514,98	782,78
B.13 Ingresos extraordinarios	300,00	1.654,64	72,88	568,49
778 INGRESOS EXTRAORDINARIOS	300,00	1.654,64	72,88	568,49
B.V RESULTADOS NEGATIVOS ANTES DE IMPUESTOS	0	0	514,98	782,78
B.VI RESULTADO DEL EJERCICIO (PERDIDAS)	0	0	514,98	782,78

Cuenta de pérdidas y ganancias.

Empresa: CENTRO ASTURIANO DE BARCELONA

Períodos: Anuales

Fecha: 15/04/2005

Debe	2005	2004	2003	2002
A) G A S T O S	38.996,72	139.570,39	154.427,42	153.162,39
A.2 Aprovisionamientos	1.595,56	3.170,51		
602 COMPRAS OTROS APROVISIONAMIEN	1.595,56	3.170,51		
A.4 Gastos de personal	3.625,32	8.376,52	7.208,85	6.729,35
a) Sueldos, salarios y asimilados	3.625,32	8.376,52	7.208,85	6.729,35
640 SUELDOS Y SALARIOS	3.625,32	8.376,52	7.208,85	6.729,35
A.5 Dotación para amortización de inmovilizado	8.025,00	28.501,35	26.541,64	18.984,68
682 AMORTIZAC.INMOVILIZADO MATERIA	8.025,00	28.501,35	26.541,64	18.984,68
A.6 Otros gastos	24.072,33	91.988,47	108.469,59	110.738,18
621 ARRENDAMIENTOS Y CANONES	0	0	0	1.305,62
622 REPARACIONES Y CONSERVACION.	1.647,52	4.075,93	47.514,28	38.737,29
623 SERVIC.PROFES.INDEPENDIENTES	2.565,36	6.065,07	4.122,76	8.999,64
625 PRIMAS DE SEGUROS	0	1.809,21	1.749,84	1.574,39
626 SERVICIOS BANCARIOS Y SIMILARES	348,79	1.532,28	1.635,22	1.481,80
627 REL. PUBLICAS Y PUBLICIDAD	3.873,52	9.809,60	9.537,19	13.862,43
628 SUMINISTROS	6.078,22	22.207,61	18.268,70	16.678,74
629 OTROS SERVICIOS	9.558,92	20.606,30	24.573,26	26.894,52
631 OTROS TRIBUTOS	0	360,00	1.068,34	1.203,75
650 PERDID.CREDIT.COMERC.INCOBRABL		25.522,47		
A.I RESULTADOS POSITIVOS DE EXPLOTACION	5.686,88	31.187,27	10.816,37	13.618,81
A.8 Gastos financieros y gastos asimilados	1.678,51	7.533,54	11.632,50	14.970,35
c) Por deudas con terceros y gastos asimil.	1.678,51	7.533,54	11.632,50	14.970,35
662 INTERESES DE DEUDAS A LARG.PLA	1.678,51	7.533,54	11.614,81	14.934,39
663 INTERESES DEUDAS A CORTO PLAZO	0	0	0	0
669 OTROS GASTOS FINANCIEROS	0	0	17,69	35,96
A.III BENEFICIOS DE LAS ACTIVIDADES ORDINARIAS	4.167,09	23.951,89	0	0
A.14 Gastos extraordinarios	0	0	574,84	1.739,83
678 GASTOS EXTRAORDINARIOS	0	0	574,84	1.739,83
A.IV RESULTADOS EXTRAORDINARIOS POSITIVOS	300,00	1.654,64	0	0
A.V BENEFICIOS ANTES DE IMPUESTOS	4.467,09	25.606,53	0	0
A.VI RESULTADO DEL EJERCICIO (BENEFICIOS)	4.467,09	25.606,53	0	0

4.3 Balance de Situación: año 2.002 a 2.005

A continuación se muestra el balance de situación económica correspondiente al primer trimestre del 2005 y los tres ejercicios anteriores (años 2.002, 2.003 y 2.004).

Balance de situación.

Empresa: CENTRO ASTURIANO DE BARCELONA

Períodos: Anuales

Fecha: 15/04/2005

Activo	1er T 2005	2004	2003	2002
B) INMOVILIZADO	1.043.842,24	1.041.666,74	1.064.921,40	1.083.906,08
III. Bienes del Patrimonio Histórico	8.222,84	8.222,84	8.222,84	8.222,84
1. Bienes Inmuebles	8.222,84	8.222,84	8.222,84	8.222,84
230 ADAPTAC. TERREN.Y BIENES NATUR	8.222,84	8.222,84	8.222,84	8.222,84
IV. Inmovilizaciones Materiales	1.035.619,40	1.033.443,90	1.056.698,56	1.075.683,24
1. Terrenos y construcciones	1.211.642,06	1.183.210,02	1.183.210,02	1.183.210,02
220 TERRENOS Y BIENES NATURALES	240.404,84	240.404,84	240.404,84	240.404,84
221 CONSTRUCCIONES	971.237,22	942.805,18	942.805,18	942.805,18
3. Otras instalaciones, utillaje y mobiliar	71.744,29	67.063,98	67.663,36	67.663,36
224 UTILLAJE	65.495,36	65.495,36	66.094,74	66.094,74
225 OTRAS INSTALACIONES	6.248,93	1.568,62	1.568,62	1.568,62
4. Anticipos e inmovilizaciones mat.en curs	2.959,82	715,01	715,01	715,01
229 OTRO INMOVILIZADO MATERIAL	2.959,82	715,01	715,01	715,01
5. Otro inmovilizado	655,03	5.335,34	1.448,98	1.448,98
226 MOBILIARIO	0	4.680,31	1.448,98	1.448,98
227 EQUIPOS PARA PROCESOS DE INFOR	655,03	655,03	0	0
7. Amortizaciones	-251.381,80	-222.880,45	-196.338,81	-177.354,13
282 AMORT.ACUMUL.INMOVILIZ.MATERIA	-251.381,80	-222.880,45	-196.338,81	-177.354,13
D) ACTIVO CIRCULANTE	70.858,58	95.887,25	75.537,33	94.042,87
IV. Otros deudores	12.123,46	61.145,23	43.759,61	45.650,85
1. Clientes ventas y prestacion de servicio	8.046,72	57.502,09	41.519,63	43.471,98
430 CLIENTES	8.046,72	57.502,09	41.519,63	43.471,98
6. Administraciones Públicas	4.076,74	3.643,14	2.239,98	2.178,87
470 HACIEND.PUBL.DEUD.DIVERS.CONCE	282,09	2.852,29	1.527,37	1.348,63
473 HACIEN.PUBL.RETENC.PAGOS CUENT	3.794,65	790,85	712,61	830,24
IV. Inversiones financieras temporales	0	0	0	331,22
7. Depósitos y fianzas constituidos a C.P.	0	0	0	331,22
565 FINANZ.CONSTITUID.CORTO PLAZO	0	0	0	331,22
VI. Tesorería	58.735,12	34.742,02	31.777,72	48.060,80
570 CAJA (EUROS)	3.254,68	972,13	423,81	24,86
572 BANCOS INST.CRED.C/C.VIST.PESE	55.480,44	33.769,89	31.353,91	48.035,94
TOTAL ACTIVO	1.114.700,82	1.137.553,99	1.140.458,73	1.177.948,95

Balance de situación.

Empresa: CENTRO ASTURIANO DE BARCELONA

Períodos: Anuales

Fecha: 15/04/2005

Pasivo	1er T 2005	2004	2003	2002
A) FONDOS PROPIOS	890.092,86	885.625,77	860.019,24	860.534,22
I. Fondo social	879.368,73	879.368,73	879.368,73	879.368,73
101 FONDO SOCIAL	879.368,73	879.368,73	879.368,73	879.368,73
IV. Resultados de ejercicios anteriores	6.257,04	-19.349,49	-18.834,51	-18.051,73
1. Remanente	6.257,04	0	0	18.741,04
120 REMANENTE	6.257,04	0	0	18.741,04
2. Resultados negativos de ejercicios ant.	0	-19.349,49	-18.834,51	-36.792,77
121 RESULTADOS NEGAT. EJERC. ANTER	0	-19.349,49	-18.834,51	-36.792,77
V. Pérdidas y Ganancias (Beneficio o Pérdida)	4.467,09	25.606,53	-514,98	-782,78
C) PROVISIONES PARA RIESGOS Y GASTOS	65.619,45	65.619,45	65.619,45	65.619,45
2. Provisiones para impuestos	65.619,45	65.619,45	65.619,45	65.619,45
141 PROVISION PARA IMPUESTOS	65.619,45	65.619,45	65.619,45	65.619,45
D) ACREEDORES A LARGO PLAZO	158.021,63	183.199,41	207.133,57	243.448,72
II. Deudas con entidades de crédito	156.021,63	181.199,41	205.133,57	241.448,72
170 DEUDAS L.P. ENTIDADES CREDITO	156.021,63	181.199,41	205.133,57	241.448,72
IV. Otros acreedores	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00
3. Fianzas y depósitos recibidos a L.P.	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00
180 FINANZAS RECIBIDAS A LARGO PL.	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00
E) ACREEDORES A CORTO PLAZO	966,88	3.109,36	7.686,47	8.346,56
II. Deudas con entidades de crédito	0	-103,10	0	0
1. Préstamos y otras deudas	0	-103,10	0	0
520 DEUDAS C.P. ENTIDADES DE CREDIT	0	-103,10	0	0
IV. Acreedores comerciales	0	-519,57	3.418,85	4.563,54
2. Deudas compras o prestaciones servicios	0	-519,57	3.418,85	4.563,54
410 ACREEDORES POR PREST.SERVICIOS	0	-519,57	3.418,85	4.563,54
V. Otras deudas no comerciales	966,88	3.732,03	4.267,62	3.783,02
1. Administraciones Públicas	966,88	3.732,03	4.267,62	3.602,72
475 HACIEND.PUBL.ACREED.CONCEP.FIS	78,72	208,72	4.267,62	3.602,72
477 HACIENDA PUBLICA IVA REPERCUTI	888,16	3.523,31	0	0
4. Remuneraciones pendientes de pago	0	0	0	180,30
465 REMUNERACIONES PENDIENTES PAGO	0	0	0	180,30
TOTAL PASIVO	1.114.700,82	1.137.553,99	1.140.458,73	1.177.948,95

5 ANÁLISIS ECONÓMICO-FINACIERO

5.1 Ratios de rentabilidad

Tomando de base los datos reflejados anteriormente, en las Cuentas de Resultados y de Balance Patrimonial, es posible calcular una serie de indicadores sobre la gestión económica de la Entidad:

Ratios	Fórmula	Valor ideal	2004	2003	2002
Liquidez	$\frac{\text{Activo Circulante}}{\text{Exigible a Corto Plazo}}$	> 2	30,8	9,8	11,3
Fondo maniobra sobre deudas a c/p.	$\frac{\text{Fondo de Maniobra}}{\text{Deudas a Corto Plazo}}$	> 1	19,6	5,7	5,4
Tesorería	$\frac{\text{Realizable + Disponible}}{\text{Exigible a Corto Plazo}}$	> 1	11,2	4,1	5,7

Ratios	Valor ideal	Indicador anomalía	2004	2003	2002
$\frac{\text{Capitales Propios}}{\text{Pasivo}}$	$\geq 0,4$	< 0,4	0,78	0,75	0,73
$\frac{\text{Activo Circulante}}{\text{Deudas a Corto Plazo}}$	$\geq 1,47$	< 1,47	30,8	9,8	11,3
$\frac{\text{Beneficio Neto}}{\text{Activo}}$	$\geq 0,3$	< 0,3	0,02 ^(*)	0	0
$\frac{\text{Beneficio Neto}}{\text{Ventas}}$	$\geq 0,2$	< 0,2	0,4	0	0
$\frac{\text{Beneficio Neto}}{\text{Capitales Propios}}$	$\geq 0,6$	< 0,6	0,03 ^(*)	0	0

(*) NOTA:

Estos valores son aplicables específicamente a las empresas convencionales o de negocios. Debe considerarse, pues, el fin de la Organización, que se define como Entidad sin ánimo de lucro, y cuyos objetivos no son el distribuir beneficio económico entre los asociados sino cumplir los objetivos definidos en sus Estatutos sociales.

5.2 Análisis de rentabilidad

Se puede obtener una estimación de la rentabilidad económica de la Organización aplicando la siguiente fórmula genérica de análisis:

$$\frac{\text{Beneficio Neto}}{\text{Recursos Propios}} = \frac{\text{Explotación}}{\text{Negocio}} \times \frac{\text{Rotación}}{\text{Finanzas}} \times \frac{\text{Apalancamiento}}{\text{Finanzas}}$$

$$\frac{\text{Beneficio Neto}}{\text{Recursos Propios}} = \frac{B^{\circ} \text{ Neto}}{\text{Ventas}} \times \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Total}} \times \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Recursos Propios}}$$

Sustituyendo con los valores obtenidos de las cuentas anuales (Cta. Resultados y Balance del año 2004), obtenemos:

$$\frac{\text{Beneficio Neto}}{\text{Recursos Propios}} = 0,4 \times 0,055 \times 1,28 = 0,02 \times 1,28 = 0,03 \quad (3\%)$$

Es decir, actualmente el “negocio” o actividad habitual alcanza una rentabilidad del 2 %, mientras que con la utilización de financiación ajena estamos alcanzando un apalancamiento financiero del 128%.

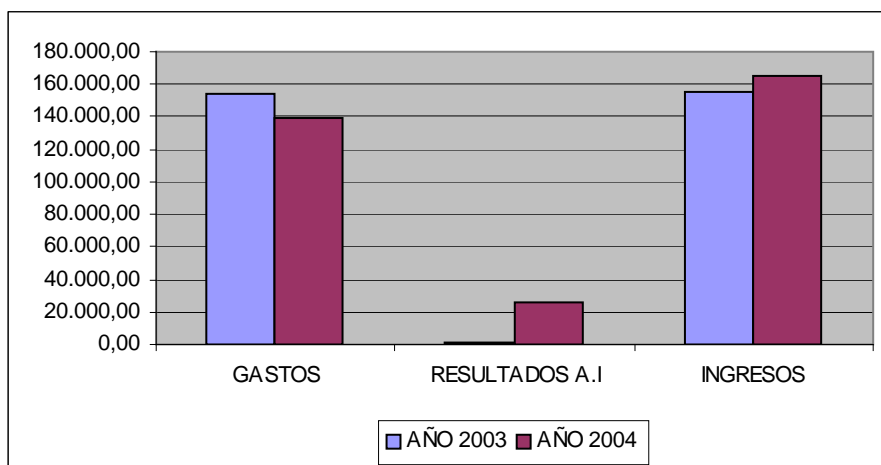


Figura 5.1.- Comparativo 2.003 - 2.004

5.3 Análisis financiero

A nivel financiero, el Centro Asturiano de Barcelona en la actualidad presenta un único exigible a largo plazo cuya cuantía se pueda considera relevante (aprox. 180.000 €), correspondiente al préstamo hipotecario suscrito en el año 1.992 con el objeto de financiar la edificación del edificio polideportivo, aportando para ello la garantía patrimonial de la finca.

Esta hipoteca se formalizó con una entidad financiera por un plazo de amortización de 20 años. En el momento del relevo de la gestión por la actual Junta Directiva (marzo del 2.004) quedaban pendientes por amortizar 80 cuotas mensuales. Dada la significativa evolución que ha experimentado el mercado hipotecario en los últimos años, han sido analizadas las diferentes posibilidades de subrogar la hipoteca con el fin de obtener unas condiciones más ventajosas.

El resultado del estudio realizado y así como de las gestiones en aras de alcanzar un “crédito blando” bien sea concedido por una entidad financiera o institucional, es detallado en las cifras del cuadro resumen de alternativas de financiación.

<i>Interés Anual (TAE)</i>	3,75%	3,50%	3,25%	3,00%	2,75%	1,00%
<i>Interés Nominal</i>	0,3125%	0,2917%	0,2708%	0,2500%	0,2292%	0,0833%
<i>Núm. Cuotas</i>	80	80	80	80	80	80
<i>Capital</i>	185.184,91	185.184,91	185.184,91	185.184,91	185.184,91	185.184,91
<i>Cuota mensual</i>	2.619,80	2.598,72	2.577,75	2.556,89	2.536,13	2.393,79
<i>Cuota anual</i>	31.437,63	31.184,69	30.933,03	30.682,63	30.433,52	28.725,52
<i>Cuantía capital devuelto</i>	209.584,23	207.897,96	206.220,17	204.550,89	202.890,11	191.503,44
<i>Cuantía intereses</i>	24.399,32	22.713,05	21.035,26	19.365,98	17.705,20	6.318,53

Tabla 3.1.- Cuadro condiciones de financiación hipotecaria.

A la vista de los resultados obtenidos en la tabla 3.1, la opción de subrogación no debería considerarse como factor prioritario en la gestión económica-financiera, pues las condiciones de financiación actuales son correctas, más aún si consideramos el ratio de apalancamiento en el pasivo alcanzado respecto al uso de fondos propios (**1,28**).

En cualquier caso, siempre que se diesen las condiciones de acceso a un préstamo de tipo de interés blando (**1%**) éste representaría un ahorro aproximado del **400 %** sobre los actuales gastos financieros.

6 CONCLUSIONES

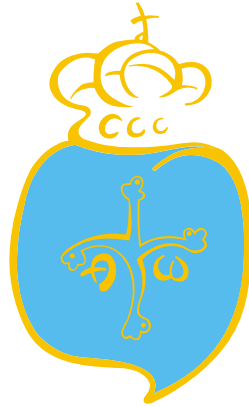
Las cuentas actuales reflejan una tendencia progresiva a una rentabilidad más positiva de la explotación sin que ello represente un objetivo estratégico. Los gastos financieros que soporta son bajos, permitiendo asimilar un mayor endeudamiento a largo y medio plazo.

Los márgenes de explotación más positivos obtenidos a lo largo de los dos últimos ejercicios han permitido compensar los resultados negativos acumulados en ejercicios anteriores y aumentar las amortizaciones del inmovilizado.

Dada las peculiares características de la Entidad, que recogen sus Estatutos Sociales (Véase el **apartado 10 - Plan Jurídico**) el **CAB** está definido como una Organización No Lucrativa (**ONL**), por tanto el objetivo su gestión económica no puede ser maximizar los resultados, pues de otro modo se obtendrían unos beneficios que nunca podrían ser distribuidos entre los socios.

Será por tanto, su objetivo estratégico el alcanzar unas cuentas equilibradas que reflejen fielmente la situación económica y financiera de la Entidad y aseguren, bajo cualquier circunstancia, la sostenibilidad de las actividades que viene desarrollando y pretende desarrollar en un futuro.





Centro Asturiano de Barcelona

*Emigrantes
mos llamanon
yeremos namái
xente d'Asturies
pel mundu alantre.*

"El Bardu Errante" (Anxel Nava)