



Este documento constituye el **Informe Anual de Auditoría y Gestión Económica** de la **Agrupación Deportiva Un Paso Más**, integrando el balance de situación, el análisis de flujos de caja y las recomendaciones estratégicas derivadas del **ejercicio fiscal 2025**.

1. Resumen Ejecutivo: Estado de la Tesorería

El ejercicio 2025 se define financieramente como un año de **expansión operativa con ajuste de reservas**. La entidad ha mantenido un nivel de actividad muy superior a su estructura fija, lo que ha derivado en un ligero déficit operativo absorbido íntegramente por el remanente de años anteriores.

Balance de Flujos de Efectivo

Concepto	Importe
Saldo Inicial (01/01/2025)	6.656,45 €
(+) Ingresos Totales Percibidos	31.867,07 €
(-) Gastos Totales Devengados	32.495,10 €
Resultado Neto del Ejercicio	- 628,03 €
Saldo Final en Cuenta (31/12/2025)	6.028,42 €

Nota de Auditoría: La conciliación bancaria es exacta. El decremento patrimonial de **628,03 €** (un 1,97% sobre el volumen de ingresos) refleja una ejecución presupuestaria equilibrada, garantizando la imagen fiel del estado financiero de la agrupación.

2. Análisis de Ingresos: Estructura de Financiación

La cifra de captación de recursos asciende a **31.867,07 €**. La composición de la tarta de ingresos revela una dependencia moderada de fondos externos y un potencial de crecimiento en la base social.

- **Subvenciones (38,29% - 12.200 €):** Es la principal fuente de oxígeno financiero. Indica una gestión administrativa eficaz, pero sitúa a la entidad en una posición de **dependencia institucional**.

- **Ingresos por Actividades (34,55% - 11.009,65 €):** Refleja la capacidad de movilización de la agrupación. No obstante, existe un desbalance técnico entre el ingreso generado y el coste de ejecución.
- **Donaciones y Mecenazgo (17,53% - 5.587,42 €):** Aportaciones de terceros que validan el impacto social de la entidad y proporcionan liquidez inmediata.
- **Cuotas de Socios (9,63% - 3.070 €):** Representa el ingreso más estable y recurrente, aunque es actualmente la partida con menor peso relativo.



3. Análisis de Gastos: Eficiencia Operativa

El gasto total de **32.495,10 €** muestra una estructura de costes "pura", donde el gasto estructural es mínimo en comparación con el gasto misional.

1. **Gastos Directos de Actividades (30.962,80 €):** Suponen el **95,28%** del gasto total. Esto indica que la agrupación destina prácticamente la totalidad de sus recursos a su fin social, manteniendo una estructura administrativa extremadamente magra.
2. **Seguros (1.368,17 €):** Gasto fijo necesario para la cobertura de riesgos operativos. Representa el **4,21%** del total.

3. **Tasas, Impuestos y Comisiones (164,13 €):** Los costes financieros y tributarios son residuales (**0,5%**), lo que denota una excelente optimización de recursos y ausencia de apalancamiento financiero (deuda).

4. Diagnóstico Técnico y Ratios de Salud Financiera

Para evaluar la sostenibilidad a largo plazo, aplicamos los siguientes indicadores técnicos:

A. Ratio de Autofinanciación

Mide la capacidad de la entidad para sostenerse sin ayudas externas (subvenciones).



The diagram shows the formula for the Ratio of Self-financing. It is titled 'Ratio de Autofinanciación'. The formula is:
$$\frac{\text{Ingresos Propios (Actividades + Socios)}}{\text{Gastos Totales}}$$
 Below the formula, it shows the calculation:
$$\rightarrow = \frac{14.079,65}{32.495,10} = 43,33\%$$
 The result 43,33% is highlighted in a green box. The background of the diagram features a faint illustration of a city skyline and gears.

- **Interpretación:** La entidad cubre el 43% de su estructura con recursos propios. El 57% restante depende de la gestión de subvenciones y donaciones.

B. Ratio de Liquidez Inmediata



The diagram shows the formula for Immediate Liquidity. It is titled 'Liquidez'. The formula is:
$$\frac{\text{Saldo Bancario}}{\text{Gastos Fijos Anuales (Seguros+Tasas)}}$$
 Below the formula, it shows the calculation:
$$\rightarrow = \frac{6.028,42}{1.532,30} = 3,93$$
 The result 3,93 is highlighted in a green box. The background of the diagram features a faint illustration of a city skyline and gears.

- **Interpretación:** La agrupación tiene una salud financiera envidiable en cuanto a solvencia; dispone de fondos para cubrir sus gastos fijos obligatorios durante casi 4 años.

5. Recomendaciones Estratégicas

A Corto Plazo (Ejercicio 2026)

- **Optimización del Margen de Actividad:** Dado que el coste de las actividades (30.962 €) triplica los ingresos directos por las mismas (11.009 €), se recomienda una revisión de precios o la búsqueda de patrocinios específicos para eventos que reduzcan este déficit operativo.
- **Negociación Bancaria:** Eliminar los 86,45 € de comisiones mediante la contratación de cuentas específicas para entidades sin ánimo de lucro.

A Medio Plazo (2-3 años)

- **Plan de Fidelización de Socios:** Incrementar la base social para que las cuotas pasen de representar el 9% al 15-20% del presupuesto. Esto otorgaría una mayor autonomía frente a los cambios en políticas de subvenciones.
- **Fondo de Reserva Estructural:** Establecer un objetivo de saldo mínimo de 8.000 € para actuar como amortiguador ante posibles retrasos en los pagos de la administración pública.

6. Conclusión

La **Agrupación Deportiva Un Paso Más** presenta una situación financiera **saneada y transparente**. Si bien el ejercicio 2025 ha cerrado con un ligero saldo negativo, este ha sido una inversión en actividad que no compromete la solvencia de la entidad. La gestión se califica como **altamente eficiente** en el uso de recursos, aunque debe trabajar en equilibrar el binomio ingreso/gasto de sus actividades para garantizar la sostenibilidad autónoma en el futuro.

Informe emitido en enero de 2026.

