

ANEXO II. COMENTARIOS DEL PRESUPUESTO, LAS INVERSIONES Y LAS CUOTAS DE 2025.

El ejercicio económico del Club Tenis Pamplona en el año que concluye ha sido muy fructífero. Siguiendo la senda de las cuentas anteriores, la previsión es la de finalizar 2024 con un beneficio superior al millón de euros, concretamente de 1.093.962 euros.

La razón fundamental de este resultado tan positivo son los entráticos de nuevos socios, que a finales de noviembre ascienden a 1,19 millones de euros. Se trata de la mayor cifra de ingresos por este concepto en los 106 años de historia de nuestro Club. Estos ingresos, pese a que en su mayoría no están previstos en el presupuesto ordinario, son muy interesantes para consolidar la tesorería del Club y poder así abordar futuras inversiones.

Desde el pasado 1 de enero, la masa social del Club se ha incrementado en 161 personas, hasta alcanzar los 17.593 socios. Concretamente, a lo largo de este año han tenido lugar 297 altas, de las cuales 198 han sido de menores y 99 de adultos, y 136 bajas, de las que 78 han sido voluntarias y 58 por fallecimiento. Este crecimiento de la masa social que está teniendo lugar en los últimos años es esencial para consolidar la estructura económica del Club, garantizar la oferta de servicios y asegurar su fortaleza en el tiempo, en un momento en el que distintas entidades deportivas de nuestro entorno atraviesan serias dificultades económicas y de pérdida de asociados.

Frente a este crecimiento del número de socios, la continua marcha de profesionales y estudiantes fuera de nuestra región conlleva que las bajas temporales también sigan aumentando. A lo largo de este año, 124 personas han adquirido esta condición, por lo que ya son un total de 2.811 los socios en situación de baja temporal. Se trata del 16% de la masa social, un porcentaje que no ha dejado de crecer en los últimos años. Estos socios abonan un 25% de la cuota ordinaria que les corresponde según su edad y pueden acceder al Club 10 días al año.

Junto a esta diáspora de socios, el envejecimiento poblacional es, como bien es sabido, otra de las cuestiones que afecta seriamente a la realidad económica actual y futura del Club. Las personas mayores de 70 años suponen ya el 13% de la masa social, porcentaje que se va a incrementar en gran medida en los próximos años. Los mayores de 60 por su parte son ya el 25% de los socios. Ante esta situación, el Club se está esforzando en ofrecer actividades y espacios adecuados a este público, y de hecho los accesos a las instalaciones y la inscripción a actividades deportivas de este grupo de socios no ha parado de crecer durante la última década.

El aumento del número de socios que abonan cuotas reducidas, bien por encontrarse en situación de baja temporal o bien por ser mayores de 70 años, conlleva que la diferencia entre la cuota media (el volumen total de ingresos de cuotas de socios dividido entre el número de socios) y la cuota de los socios de número sea cada vez mayor. Esta diferencia se ha incrementado desde los 89 euros de 2022 hasta los 97 de este año, y en 2025 superará por primera vez la centena, al situarse en los 102 euros.

Ante esta situación, el pasado año el Club tomó la decisión de incrementar porcentualmente la cuota de las personas mayores levemente por encima de la de los socios de número. Para las cuotas del próximo año, esta premisa se mantiene, aunque las cuotas siguen siendo reducidas y su incremento asumible. Este leve aumento de la aportación de este grupo social es fundamental para no comprometer la estabilidad económica del Club a medio y largo plazo.

A nivel de inversiones, el ejercicio económico de 2024 ha estado marcado por el desistimiento de la actuación de reforma del edificio de Vestuarios. Esta inversión fue aprobada en la Asamblea General de diciembre de 2023 para posteriormente ser descartada por la junta directiva la pasada primavera, debido a que el Club no podía afrontar la actuación con el presupuesto derivado del proyecto de la obra con la necesaria prudencia económica. La renuncia a esta actuación ha conllevado que el importe desembolsado por el estudio y el proyecto de la obra, que ascendió a 220 miles de euros, haya sido considerado como un gasto excepcional imputado al ejercicio económico de 2024.

Tras lo acaecido con la obra del edificio de vestuarios, el desarrollo de grandes inversiones en el Club se ha interrumpido. En este momento, tal y como se expuso en la Asamblea General de junio de este año y como se ha informado en distintos boletines, se está desarrollando un exhaustivo estudio de necesidades, usos, ingresos y gastos de las instalaciones. Este análisis se está realizando con la implicación activa de los socios y bajo una visión global de las necesidades del Club. Está estratégicamente enfocado en tres espacios: los nuevos terrenos, el área del edificio social y el eje compuesto por los edificios de Cazadores y Vestuarios. Una vez finalizado este estudio será el momento de abordar las inversiones en estos y otros puntos del Club. Mientras tanto, y de cara a 2025, se plantea un plan de inversiones menores, consistentes en actuaciones obligatorias por normativa y otras intervenciones de interés general.

Respecto a las partidas de ingresos y gastos corrientes, las cuentas del próximo año se han elaborado con una previsión de IPC del 3% al cierre de 2024. Este ha sido el índice de referencia para la revalorización salarial y para el incremento de los precios de la mayoría de las partidas de gastos, aunque es destacable que un buen número de los servicios y proveedores han planteado subidas para el próximo año levemente superiores a esta cifra.

En lo referente a los suministros, es preciso destacar que, tras las importantes inversiones en materia de eficiencia energética realizadas en los últimos años, 2024 ha sido el primer ejercicio en el que las instalaciones fotovoltaicas y de aerotermia han funcionado durante todo el año. El consumo eléctrico durante este año ha sido algo más elevado de lo previsto, pero rotundamente inferior al de anteriores ejercicios. El contar con un contrato fijo de electricidad para un periodo de 15 años garantiza la estabilidad presupuestaria del Club en materia energética. El Club se ha desgasificado y se nutre en buena medida de las energías generadas en las mismas instalaciones, con las importantes ventajas que esto supone, no solo a nivel económico sino también de sostenibilidad y eficiencia.

Conforme a estas previsiones de gastos, se plantea una subida de las tarifas del 4% de los cursos deportivos y otros servicios. En este sentido es destacable que servicios como el gimnasio, los entrenamientos personales o las actividades deportivas de las distintas secciones dirigidas a adultos están viviendo un momento dulce, de crecimiento a nivel general y también en particular en nuestro Club, lo que se refleja en las previsiones de ingresos del próximo año.

Por último, como es habitual en el Club se plantean unas cuentas con un resultado positivo sólido, con un beneficio previsto superior a los 181 miles de euros, necesario para garantizar la estabilidad económica de nuestro Club y seguir trabajando en pos de su prosperidad a lo largo del próximo año.

COMENTARIOS DE INTERÉS SOBRE EL PRESUPUESTO DE 2025

El presupuesto de 2025 que se presenta para su aprobación ante la Asamblea General arroja un resultado ordinario positivo de 181.495 euros.

El presupuesto del próximo año se presenta detallado en el Anexo III, con la referencia al cierre previsto del actual ejercicio económico, como viene siendo habitual. Como se puede observar, para este año 2024 se estima un resultado positivo de 1.093.962 euros. Este resultado tan relevante se debe fundamentalmente a dos motivos:

- En el área de los ingresos, se han obtenido 1.195 miles de euros de entráticos de nuevos socios. De estos, los correspondientes a socios de número y juveniles, como es habitual, no fueron presupuestados por prudencia económica. Estas nuevas entradas suponen un mayor resultado de 1.092 miles de euros.
- En el área de los gastos, y más concretamente en el apartado de excepcionales, se han recogido como pérdida dos desembolsos, que en total ascienden a 224 miles de euros. En primer lugar, el gasto del estudio y el posterior proyecto de la obra de piscina cubierta y vestuarios, que asciende a 220 miles de euros. En segundo lugar, la no recuperación de 4 miles de euros del aval presentado al Ayuntamiento de Pamplona por la urbanización de la parcela ZN2.

En cuanto a los gastos ordinarios, con respecto a lo presupuestado se ha tenido un mayor coste en el apartado de suministros. Esto se ha debido a que este año ha sido el primer ejercicio con una completa implantación de las inversiones de eficiencia energética, concretamente de las instalaciones fotovoltaicas y de aerotermia. Los consumos de electricidad reales de este año, con ambas plataformas en funcionamiento, han sido algo más elevados de lo previsto, y de ahí esta desviación presupuestaria. A pesar de ello, es remarcable que las inversiones de sostenibilidad y eficiencia energética están siendo eficientes y el Club avanza en la senda del ahorro energético iniciado en ejercicios anteriores.

El presupuesto para 2025 se presenta, como ya es habitual, sin la consideración de entradas de nuevos socios de número y juveniles. En caso de darse, estas entradas serán consideradas como ingresos extraordinarios. El gasto en suministros por su parte se plantea más controlado, debido a las medidas mencionadas.

Cabe resaltar del Presupuesto las siguientes cuestiones:

I. Sobre los Ingresos

La línea final de los ingresos recoge un decremento de 925.507 euros, el 13% del total de ingresos, entre la previsión de cierre de este año y lo presupuestado para 2025. Las razones fundamentales son:

1. Como se ha comentado, en el presupuesto del próximo año **no se han considerado ingresos por entráticos de nuevos socios de número ni juveniles**. Estos son siempre considerados ingresos extraordinarios. En la previsión de cierre de 2024, la partida de ingresos por entráticos de socios de número y juveniles asciende a 1.068.078 euros. En el presupuesto de 2025 no se ha presupuestado ingreso alguno por estos conceptos. Sin ese importe extraordinario, el presupuesto de ingresos crece 142.571 euros, el 2%, frente a 2024.

2. Respecto a las cuotas de mantenimiento, para 2025 se propone una **actualización de la cuota** de socios infantiles, juveniles y de número del 2,50%. Este hecho supone un incremento de la cuota de mantenimiento de entre 6 y 9,40 euros al año, en función de la edad del socio. Este porcentaje de subida se ha definido teniendo en cuenta la previsión de cierre del IPC en 2024, estimada en el 3%.

Como ya sucediera el pasado año, se propone una subida porcentualmente superior, del 5%, para los socios mayores de 70 años. Por lo tanto, para estas personas la cuota de mantenimiento ascenderá entre 1,40 y 9,60 euros al año, en función de su franja de edad. Esta inevitable decisión trata de hacer frente a varias cuestiones como son, entre otras, el progresivo e imparable envejecimiento de la masa social, el paulatino decrecimiento de los ingresos derivados de las cuotas de mantenimiento y la gran disparidad existente entre la cuota de los mayores, la más baja de todos los clubes de Aedona, y la de los socios de número de nuestro Club.

Las subidas de cuotas planteadas suponen un incremento previsto por valor de 47.183 euros, un 1%, de estas partidas. El paso de los socios a las cuotas de mayores, las salidas estimadas de socios y las nuevas bajas temporales previstas para 2025 explican que la partida crezca muy por debajo de las subidas aplicadas.

3. Se prevé una subida del 8% en la partida de **ingresos por servicios deportivos**. Esta actualización supone un aumento de 121.882 euros. Esta alza de los ingresos se debe a distintos factores como son las subidas de precios de la actividad deportiva organizada, en la que se ha considerado una actualización de precios de un 4%, la incorporación de nuevos servicios deportivos y el incremento de la demanda de servicios deportivos más personalizados, además de las clases grupales.
4. En las partidas de **otros servicios ordinarios e ingresos de gestión** no hay partidas reseñables ni variaciones significativas. En ambos apartados se propone para 2025 una subida generalizada de un 4%. A pesar de esta subida, se prevé un 3% de crecimiento global de estas dos partidas con respecto al cierre estimado de 2024. Esto se explica porque, a pesar de esperarse un incremento en los ingresos derivados por las entradas de no socios al Club, se ha previsto un descenso en las pernoctas en el refugio de Formigal y en los campamentos debido a la disminución de la demanda existente en ambos servicios.
5. Estimamos una reducción de **las subvenciones**, partida que cae en 18.983 euros, un 29%. Esto se debe a la no consideración para el año 2025 de subvenciones no recurrentes recibidas en 2024, como son las de elaboración de II Plan de Igualdad y la recibida por la formalización de un contrato de relevo.

II. Sobre los Gastos

Se presupuesta un incremento del 3%, cuantificado en 211.107 euros, de los gastos ordinarios de 2025 sobre el cierre previsto de 2024. Este aumento se debe a la actualización de las tarifas y de los consumos y solicitudes de servicios realizadas a los acreedores del Club, ajustados a la realidad estimada para 2025.

De manera general, destacan en la parte ordinaria de la gestión del Club varias realidades de las partidas de gastos:

- Es especialmente relevante la partida de **gastos de personal**. Esta partida se incrementa en 142.946 euros, un 4%. Esta subida está argumentada por tres motivos:

- Se ha aplicado la subida salarial de la plantilla recogida en el convenio colectivo del Club sobre el cierre de 2024. Esta subida, acordada en el IPC final de 2024 más un diferencial del 0,50%, se ha estimado en el 3,50 %.
 - Se ha considerado aumentar las horas de trabajo de determinados monitores deportivos de la plantilla del Club, con el fin de rebajar el coste de algunas subcontratas deportivas. De esta manera se aumenta su vinculación y se potencia la polivalencia en contratos parciales.
 - Se han reconsiderado determinadas rutas de limpieza, potenciando los contratos de limpieza nocturna. Con ello, se han optimizado estas rutas y ha descendido la dependencia de subcontratas externas, que cuentan con precios más elevados en estas franjas horarias.
- En lo que respecta a servicios subcontratados, **trabajos realizados por otras empresas**, el incremento es de 5.090 euros, un 0,45%, respecto a la previsión de cierre de 2024. Esto se debe a:
 - Actualizaciones de tarifas de las empresas subcontratadas, que suponen subidas alrededor del 3% y en algunos casos del 3,60%.
 - Reducción de la subcontratación de servicios deportivos, en favor de la polivalencia de monitores propios.
 - Adecuación de las horas de vigilancia y de control de accesos en horarios nocturnos para asistir a los turnos de limpieza de noche.
 - El mantenimiento externalizado se ve incrementado, fundamentalmente por la consideración en el presupuesto de la ejecución de actuaciones de adecuación a normativa, un mayor coste de la gestión de residuos y una actualización de los costes externos que suponen los montajes y desmontajes de los globos de las pistas de tenis.
- En lo que refiere a **costes de energía**, se presupuesta un incremento del 3%, lo que supone 14.023 euros más de gasto, con respecto al cierre de este año. Tal y como se ha indicado con anterioridad, este año ha sido el primer ejercicio con plena implantación de las medidas e inversiones de eficiencia y sostenibilidad energética y por tanto el primer ejercicio con lecturas reales. El coste estimado para el año 2025 se ha calculado sobre estas lecturas efectivas, teniendo en cuenta la extrapolación a un año y los incrementos de algunos de los precios de algunos suministros, como es el caso del agua y los residuos en torno al 4,06%.
- En el área de **aprovisionamientos**, la subida relativa asciende a un 5%, suponiendo 10.021 euros más de gasto en comparación con el importe previsto de cierre para el año 2024. En materia deportiva se presupuesta una continuidad de lo ejecutado en 2024, actualizando las tarifas en un 3%. En cuanto al material destinado a las instalaciones, el incremento de la partida está afectado por la subida de tarifas y la consideración de promover una renovación del mobiliario exterior de verano. Esto explica que el incremento de esta partida sea del 22%.
- En la partida de **reparaciones** el incremento del 2% supone un aumento total de 5.599 euros. Esta partida ha sufrido importantes subidas de tarifas en las líneas referidas a equipamientos informáticos y licencias y equipos de seguridad, cámaras y control de accesos. Estos apartados están directamente vinculados a la puesta en marcha efectiva del nuevo programa de gestión a mediados de este año. En el apartado de construcciones, mobiliario y maquinaria se presupuesta menos importe que en el cierre estimado de 2024 porque no se han considerado para el año 2025 ejecución de determinadas actuaciones que en este año 2024 han sido consideradas sobrevenidas y no recurrentes, por lo que no hay que considerarlas para el próximo año.

- Los **profesionales independientes** se reducen en 44.586 euros, lo que supone una disminución del 40%. Las razones fundamentales son:
 - La no previsión de inversiones relevantes ni de seguimientos de obras reduce las horas de asistencia técnica y, por tanto, el gasto previsto en la partida de arquitectos y aparejadores.
 - En 2024, debido a salidas y a reorganización de personal, se han contratado servicios de selección de personal y de coaching a una empresa externa. En el año 2025 no se tiene previsto necesitar de este tipo de servicios.
 - Está previsto finalizar en 2024 el diagnóstico y la definición del II Plan de Igualdad, dejando para el 2025 sólo acciones concretas de formación.
 - En 2024, debido a la redacción y negociación del convenio colectivo, los asesores laborales prestaron servicios que no serán necesarios en 2025.
 - En este ejercicio, y más concretamente en verano, la comisión disciplinaria ha tenido que intervenir en muchas incidencias. Se espera que este hecho no se repita en 2025.
- Otros **gastos de gestión corriente** suben 8.279 euros, un 3%. Se han aplicado actualizaciones de tarifas de un 3% y, además, para el ejercicio de 2025 se ha recogido la realización de todos los eventos deportivos y sociales que el Club organiza y a los que acude en base a los calendarios deportivos previstos para el próximo año.
- En **arrendamientos y cánones** existe un incremento de 2.759 euros, lo que supone un aumento del 8%. En 2025 se mantienen los contratos actuales de alquiler y renting pero además se presupuesta un nuevo contrato de renting en previsión de realizar determinadas inversiones en nuevas equipaciones deportivas para el gimnasio.
- En **tributos y cánones** el incremento es muy significativo: se ha cuantificado en 19.707 euros lo que supone un 30%. Este incremento se ha considerado teniendo en cuenta la previsión de subida en la contribución de Pamplona comunicada por el Ayuntamiento. Como prudencia se ha considerado incrementar la contribución de Pamplona en el porcentaje del Ensanche.
- Los **gastos financieros** se reducen en 14.958 euros, lo que supone una disminución del 28%. Las amortizaciones de los préstamos ya concedidos y el hecho de que la mayor parte del saldo vivo son préstamos con tipos fijos que no tienen variaciones hacen que los gastos financieros se reduzcan.
- Aumentan las **amortizaciones** en 76.332 euros, un 10%. Esto es debido a que en 2025 se pondrán en pleno funcionamiento todas las inversiones que se han ido ejecutando en los años 2022, 2023 y 2024 y, por tanto, se reconocen sus amortizaciones.

COMENTARIOS DE INTERÉS SOBRE LAS INVERSIONES

El Club solicita autorización a la Asamblea General para acometer 10 actuaciones menores, consistentes en la realización de mejoras ordinarias e inversiones exigidas por normativa, cuyo importe total asciende a 280.060 euros.

El listado completo de estas inversiones puede consultarse en el Anexo III.