

resumen

El presente artículo tiene como propósito ahondar en la realidad económica y financiera de las asociaciones de utilidad pública en la Comunidad Autónoma de Canarias (España) en los inicios de la crisis económica, en el período 2004-2009, además, permite disponer de una radiografía de algunas características financieras generales de estas organizaciones durante este horizonte temporal. Las asociaciones de utilidad pública no participan de la naturaleza del resto de entes de la Administración Pública española, si bien desempeñan unas funciones de colaboración tan valiosas, asumiendo en parte sus funciones, que no quedan al margen del terreno de lo público y de la prestación de los servicios de esta naturaleza.

**Palabras clave:** Asociaciones, utilidad pública, comportamiento financiero, realidad económica.

abstract

**Financial Behavior of Public Utility Associations in the Canary Islands**

The purpose of the present article is to explore the economic and financial reality of the public utility associations the Autonomous Community of the Canary Islands (Spain) at the beginning of the economic crisis, analyzing the period 2004-2009, and making it possible to obtain an x-ray of some general financial characteristics of these organizations during that temporal horizon. The public utility associations are not of the same nature as the rest of Spain's public administration entities, although they perform some equally valuable collaborative functions with them, assuming part of their functions that do not lie outside the public terrain and the provision of this type of services.

**Key words:** associations, public utility, financial behavior, economic reality.

resumo

**Comportamento financeiro das associações de utilidade pública em Canarias**

O presente artigo tem como propósito aprofundar na realidade económica e financeira das associações de utilidade pública na Comunidade Autónoma de Canarias (Espanha) no início da crise económica, analisando o período 2004-2009, permitindo dispor de uma radiografia de algumas características financeiras gerais dessas organizações durante esse tempo. As associações de utilidade pública não participam da natureza do restante de entes da Administração Pública espanhola, embora desempenhem funções de colaboração tão valiosas com estas, assumindo em parte suas funções que não ficam à margem do terreno do público e da prestação dos serviços dessa natureza.

**Palavras chave:** associações, utilidade pública, comportamento financeiro, realidade económica.

# Comportamiento financiero de las asociaciones de utilidad pública en Canarias

JOSÉ ANDRÉS DORTA VELÁZQUEZ\*

JAVIER DE LEÓN LEDESMA\*

## 1. Introducción

La asociación para ser considerada como tal no puede perseguir fin de lucro, pero excluido este, las asociaciones podrán perseguir cualquier finalidad lícita, lo que sin duda constituye el primer factor a considerar en el estudio del comportamiento financiero de estas entidades. Además el hecho de que no se distribuyan entre los asociados las ganancias que eventualmente puedan obtenerse también incide en el comportamiento financiero, debido a existen entidades que nacen con vocación de realizar actividades particulares de los asociados frente a otras entidades que no se restringen, sino que son abiertas a otros posibles beneficiarios que reúnan las condiciones y caracteres exigidos por la índole de sus propios fines.

Las asociaciones despliegan una creciente actividad económica, pero esta actividad no es un fin en sí misma, sino un medio para conseguir los recursos necesarios para un fin de interés público o de interés particular que se dirige al fomento de intereses sectoriales o profesionales en los ámbitos más variados. Además, pueden existir diferencias motivadas por la tipología de la actividad desempeñada, dado que las asociaciones engloban una gran variedad (religiosa, universitaria, empresarial, política, de madres y padres de alumnos, de acción voluntaria, de vecinos, juveniles, etc.).

El presente trabajo tiene como propósito ahondar en la realidad económica de las asociaciones de utilidad pública en las Islas Canarias a comienzo de la crisis, analizando sus cuentas anuales para el período 2004-2009, permitiendo disponer de una radiografía de algunas características financieras generales de estas organizaciones durante este horizonte temporal. La información empleada para este análisis se encuentra depositada en el Registro de Asociaciones Canarias del Gobierno de Canarias. Para la

Recibido: marzo de 2012 / Aprobado: mayo de 2012

**CORREO IMPRESO:** Calle Juan de Quesada, 30, 35001 Universidad Las Palmas de Gran Canaria, España, Facultad de Economía, Empresa y Turismo.

Dorta Velázquez, José Andrés y De León Ledesma, Javier. 2012. "Comportamiento financiero de las asociaciones de utilidad pública en canarias". *Administración & Desarrollo* 40(55): 49-60.

\* Instituto Universitario de Turismo y Desarrollo Económico Sostenible (Tides) Universidad de Las Palmas de Gran Canaria.  
CORREO-E: adorta@defc.ulpgc.es  
CORREO-E: jleon@defc.ulpgc.es

realización del análisis financiero se han seleccionado todas aquellas asociaciones de utilidad pública que han depositado sus cuentas anuales durante los años objeto de estudio.

A este respecto, debe considerarse que las asociaciones de utilidad pública no participan de la naturaleza de administraciones públicas, pero desempeñan unas funciones de colaboración tan valiosas con estas, asumiendo en parte sus funciones, que no quedan al margen del terreno de lo público.

Así mismo, la Ley 49 de 2002 de 23 de diciembre, que establece el régimen fiscal de las entidades sin fines lucrativos y de los incentivos fiscales al mecenazgo, otorga un tratamiento fiscal semejante a las fundaciones y a las asociaciones de utilidad pública, pero excluye de este tratamiento a las asociaciones que no hayan sido declaradas como tales. En cuanto a sus obligaciones contables, son de aplicación el reciente Real Decreto 1491 de 2011, 24 de octubre, por el que se aprueban las normas de adaptación del Plan General de Contabilidad a las entidades sin fines lucrativos y el modelo de plan de actuación de las entidades sin fines lucrativos.

## 2. Análisis financiero de las asociaciones de utilidad pública

Las asociaciones constituyen un fenómeno organizado, lo que garantiza que el servicio que prestan a la sociedad sea cada vez más útil y duradero, especialmente en aquellas entidades canarias que han sido declaradas de utilidad pública.

Las 23 asociaciones de utilidad pública analizadas en este trabajo presentan en el ejercicio económico 2009, en términos de mediana, un activo total de 425.128,80 euros, un pasivo exigible y patrimonio neto de 421.999,78 euros, unos ingresos totales de 1.289.516,26 y unos gastos totales de 1.222.380,91 euros. Estas cifras reflejan la importancia de las asociaciones de utilidad pública y la necesidad de que la información contable permita observar su realidad económico-financiera, máxime cuando estas entidades utilizan un importante volumen de recursos públicos y privados.

Si bien existe abundante literatura sobre el análisis financiero de la empresa privada (García y Bernal 2009), (Eir Jónsdóttir et al. 2012), si nos centramos en las asociaciones de utilidad pública, los estudios en este sentido son muy escasos; a este respecto, cabe

mencionar el trabajo realizado por Dorta y De León (2008) acerca del comportamiento financiero de las fundaciones, las cuales presentan una naturaleza similar, pero no igual, a las asociaciones de utilidad pública.

### 2.1. Situación y evolución de los componentes del balance

Analizando la estructura económica en términos de mediana, se observa que a lo largo de los años de estudio los activos corrientes están adquiriendo importancia relativa respecto al activo no corriente. No resulta sencillo explicar las causas de este cambio debido a la gran dispersión que existe en las diferentes rúbricas del activo circulante. Como es sabido, las asociaciones se caracterizan por no acumular existencias como entidades dedicadas a la prestación de servicios y la gestión de su ciclo de explotación se concentra básicamente en la gestión de los derechos de cobro y tesorería.

El hecho de que no se haya producido el cobro de determinados ingresos y la utilización estricta del principio de devengo provoca la acumulación de derechos de cobro. En este sentido, se evidencian importantes cantidades en los balances de unas asociaciones que no son observadas en otras. Igual evidencia se encuentra en los saldos finales de tesorería que, con independencia de que engloben inversiones financieras de alta liquidez, muestra una situación diversa en cada una de las asociaciones analizadas. En todo caso, la suma de los derechos de cobro y la tesorería definen prácticamente el cambio que ha existido en la estructura económica y que, en última instancia, reflejan un creciente dinamismo en la actividad de estas entidades.

En una visión más pormenorizada de la composición del activo corriente de las asociaciones, se detecta que en 2009, a título ilustrativo, las asociaciones que no tienen registrado importes en la rúbrica de deudores son precisamente las que presentan importes máximos en el epígrafe de tesorería y otros activos líquidos, pudiendo poner de manifiesto que están siguiendo una contabilidad por el principio de caja, esto es, registran los ingresos cuando se produce el cobro efectivo, en lugar de cuando se produce el devengo de tales ingresos.

El activo no corriente en 2009 representa aproximadamente un 52% de la totalidad de activos (mediana), constituido básicamente por inmovilizados

materiales. Debe tenerse en consideración que no hay saldos en la rúbrica de inversiones inmobiliarias que, asumiendo que las cuentas anuales reflejan la imagen fiel del patrimonio, implica que no tienen inmuebles en alquiler o dispuestos para su venta. Por tanto, cabe afirmar que todos los inmuebles están al servicio de las actividades de las asociaciones, sin que sean depositarias de activos extrafuncionales. Por su parte, el activo corriente en 2009 se sitúa en torno a un 40% del activo total, representado básicamente por Deudores y Tesorería con unas medianas del 7 y 5%, respectivamente.

En el análisis del patrimonio neto en el periodo analizado se detecta que una entidad presenta esta magnitud en negativo, poniendo en duda su solvencia y supervivencia a largo plazo desde un punto de vista estrictamente financiero. El resto de entidades arrojan patrimonio netos muy superiores a su endeudamiento, con una mediana que, en 2009, se eleva al 51,68%. En la composición del patrimonio existen diferentes patrones de comportamiento financiero. En este sentido, aquellas entidades que logran obtener mayor cantidad de subvenciones de capital presentan un porcentaje menor de fondos propios; en la medida que las necesidades de inversión en activos fijos puedan ser cubiertas con fondos públicos existe una menor necesidad de solicitar fondos a los asociados.

Las asociaciones como entidades no lucrativas no están destinadas a la acumulación de riqueza y tal afirmación queda corroborada en las asociaciones analizadas porque presentan porcentajes simbólicos en los resultados, tanto del ejercicio corriente, como en ejercicios anteriores.

Respecto a la capacidad de captar endeudamiento a largo plazo que, normalmente es solicitado para financiar activos no corrientes, se detecta que no

constituye una característica de las asociaciones de utilidad pública, alcanzando una mediana del 4,87% en 2009, aunque también es de destacar que varias asociaciones logran porcentajes destacables. Así, una asociación alcanza el valor extremo del 70,22% y cuatro entidades logran porcentajes superiores al 35%.

El resto de pasivos no financieros, con porcentajes muy bajos, hacen referencia a pasivos por diferencias temporarias asociadas a las subvenciones de capital. Con independencia de que su importancia, el hecho de que estén presentes en los balances de las asociaciones, permite observar que están cumpliendo las exigencias establecidas en el Plan General de Contabilidad de 2007, en virtud del cual, las subvenciones de capital deben figurar netas de impuestos.

En 2009, el pasivo corriente presenta una mediana del 10,03% de los recursos totales, respectivamente. Porcentajes similares a este también están presentes en el resto de los años analizados y ponen en evidencia que las asociaciones acuden al crédito a corto plazo. Todas las asociaciones presentan deudas corrientes en sus estados contables y, a diferencia de lo señalado en el activo corriente, cabe pensar que se rigen por el principio de devengo y, en consecuencia, registran los gastos cuando se produce la corriente real de las compras o servicios realizados, sin retrasarlo a su efectiva satisfacción.

Por otra parte, en la composición del pasivo corriente predominan los créditos otorgados por los proveedores respecto al endeudamiento negociado con entidades financieras. Las deudas con el personal, administraciones públicas u otros acreedores adquieren valores testimoniales que no caracterizan el comportamiento financiero del pasivo corriente de las asociaciones.

**Tabla 1. Composición del activo en el período 2004-2009 (en euros)**

	Mediana					
	2004	2005	2006	2007	2008	2009
<b>ACTIVO FIJO</b>	317.078,84	308.668,98	271.600,02	193.965,74	180.255,25	169.500,04
Inmovilizado	317.078,84	308.668,98	228.905,77	182.622,59	180.255,25	169.500,04
Gastos de establecimiento	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inmovilizado inmaterial	0,00	0,00	0,00	109,90	0,00	0,00
Aplicaciones informáticas	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Otro inmovilizado inmaterial	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Amortización acumulada	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inmovilizado material	207.907,52	202.897,38	277.992,18	182.487,59	170.244,68	163.562,18
Terrenos y construcciones	7.212,15	7.212,15	3.606,08	8.182,18	6.900,25	6.200,89
Instalaciones técnicas y maquinaria	1.678,02	10.995,13	1.089,17	8.979,46	2.236,13	1.568,57
Otras instalaciones, utillaje y mobiliario	0,00	4.713,17	3.545,53	6.272,72	5.894,22	4.231,56
Equipos, proceso, información	0,00	0,00	0,00	1.573,20	0,00	0,00
Otros inmovilizados	28.742,57	7.597,62	2.241,18	7.597,62	7.258,56	3.689,18
Inmovilizado en curso	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Amortizaciones acumuladas	-25.244,58	-26.776,27	-18.171,05	-32.030,61	-35.289,47	-39.568,05
Inmovilizado financiero	210,35	0,00	0,00	255,45	0,00	0,00
Fianzas y depósitos a L/P	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inversiones en empresas del grupo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Gastos a distribuir en varios ejercicios	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>ACTIVO CIRCULANTE</b>	85.715,26	106.440,98	131.298,62	156.388,31	106.440,98	131.298,62
Existencias	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Comerciales (mercaderías)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Materias primas y otros aprovisionamientos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Deudores	23.490,00	23.566,23	28.918,70	46.269,98	23.566,23	28.918,70
Clientes por ventas y prestaciones de servicios	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Deudores varios	0,00	4,53	0,06	4.037,64	1.258,02	2.567,89
Personal	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Administraciones Públicas	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inversiones financieras temporales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Tesorería (cuentas financieras)	37.081,66	37.582,11	63.300,12	78.816,87	45.025,11	33.789,25
Ajustes por periodificación	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTAL ACTIVO</b>	398.172,61	457.936,73	403.883,80	437.722,58	478.972,02	425.128,80

Fuente: Registro de Asociaciones Canarias del Gobierno de Canarias

**Tabla 2. Composición del patrimonio neto y pasivos en el período 2004-2009 (en euros)**

	Mediana					
	2004	2005	2006	2007	2008	2009
FONDOS PROPIOS, PATRIMONIO NETO	97.867,65	183.771,40	142.965,30	132.278,52	128.789,22	122.235,38
Fondo Social	148.529,63	148.529,63	143.368,79	103.613,73	95.234,89	90.458,78
Reservas	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Resultados de ejercicios anteriores	0,00	0,00	-112,51	-2.561,19	0,00	0,00
Pérdidas y ganancias	8.336,55	14.604,50	1.959,48	0,00	0,00	854,12
INGRESOS A DISTRIBUIR EN VARIOS EJERCICIOS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PROVISIONES PARA RIESGOS Y GASTOS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ACREEDORES A L/P	16.118,80	9.322,56	3.005,06	6.198,69	8.587,22	9.010,76
Deudas con entidades de crédito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Deudas con otras asociaciones	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Otros acreedores a L/P	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ACREEDORES A C/P	26.199,97	38.943,09	31.480,51	47.084,64	51.257,08	54.278,12
Proveedores	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Deudas con entidades de crédito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Deudas con otras asociaciones	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Acreedores comerciales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Anticipos recibidos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Deudas por compras o prestaciones de servicios	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Deudas representadas por efectos a pagar a corto plazo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Otras deudas no comerciales	0,00	0,00	2,08	0,00	0,00	0,00
Administraciones públicas	0,00	0,00	0,00	21,13	0,00	0,00
Deudas por representadas por efectos a pagar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Otras deudas	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Remuneraciones pendientes de pago	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Provisiones para operaciones del tráfico	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ajustes por periodificación	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL PASIVO	398.172,61	457.936,73	403.883,80	408.908,48	415.287,79	421.999,78

Fuente: Registro de Asociaciones Canarias del Gobierno de Canarias

**Tabla 3. Composición del activo en el período 2004-2009 (en porcentajes)**

	Mediana					
	2004	2005	2006	2007	2008	2009
<b>ACTIVO FIJO</b>	78,72%	77,75%	68,33%	59,25%	50,88%	51,83%
Inmovilizado	78,72%	77,75%	68,33%	59,25%	50,88%	51,83%
Gastos de establecimiento	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Inmovilizado inmaterial	0,00%	0,00%	0,00%	0,12%	0,00%	0,00%
Aplicaciones informáticas	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Otro Inmovilizado inmaterial	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Amortización Acumulada	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Inmovilizado material	68,64%	68,51%	63,56%	59,25%	56,71%	52,06%
Terrenos y construcciones	5,53%	5,44%	0,00%	3,97%	2,99%	0,00%
Instalaciones técnicas y maquinaria	0,64%	1,06%	0,04%	0,04%	0,06%	0,04%
Otras instalaciones, utillaje y mobiliario	0,00%	1,06%	0,88%	2,68%	1,99%	0,75%
Equipos, proceso, información	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Otros inmovilizados	4,92%	1,63%	1,38%	1,89%	1,22%	1,28%
Inmovilizado en curso	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Amortizaciones acumuladas	-14,21%	-6,96%	-0,23%	-4,21%	-5,45%	-5,33%
Inmovilizado financiero	0,16%	0,00%	0,00%	0,12%	0,00%	0,00%
Fianzas y depósitos a L/P	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Inversiones en empresas del grupo	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Gastos a distribuir en varios ejercicios	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
<b>ACTIVO CIRCULANTE</b>	13,42%	22,25%	31,67%	40,75%	38,25%	39,98%
Existencias	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Comerciales (mercaderías)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Materias primas y otros aprovisionamientos	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Deudores	5,83%	3,98%	8,44%	8,64%	4,25%	5,04%
Clientes por ventas y prestaciones de servicios	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Deudores varios	0,00%	0,00%	0,00%	0,33%	0,00%	0,00%
Personal	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Administraciones públicas	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Inversiones financieras temporales	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Tesorería (cuentas financieras)	4,63%	4,13%	18,01%	16,18%	8,01%	7,25%
Ajustes por periodificación	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
<b>TOTAL ACTIVO</b>	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Fuente: Registro de Asociaciones Canarias del Gobierno de Canarias

**Tabla 4. Composición del patrimonio neto y pasivos en el período 2004-2009 (en porcentajes)**

	Mediana					
	2004	2005	2006	2007	2008	2009
<b>FONDOS PROPIOS, PATRIMONIO NETO</b>	52,49%	77,76%	63,16%	58,59%	55,28%	51,68%
Fondo Social	52,74%	43,00%	49,76%	47,02%	45,00%	43,25%
Reservas	0,00%	0,00%	0,00%	1,12%	0,00%	0,00%
Resultados de ejercicios anteriores	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Pérdidas y Ganancias	0,16%	3,23%	0,50%	0,40%	0,30%	0,15%
<b>INGRESOS A DISTRIBUIR EN VARIOS EJERCICIOS</b>	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
<b>PROVISIONES PARA RIESGOS Y GASTOS</b>	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
<b>ACREEDORES A L/P</b>	12,66%	2,80%	0,76%	9,35%	5,22%	4,87%
Deudas con entidades de crédito	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Deudas con otras asociaciones	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Otros acreedores a L/P	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
<b>ACREEDORES A C/P</b>	8,57%	10,62%	6,03%	8,82%	9,97%	10,03%
Proveedores	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Deudas con entidades de crédito	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Deudas con otras asociaciones	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Acreedores comerciales	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Anticipos recibidos	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Deudas por compras o prestaciones de servicios	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Deudas representadas por efectos a pagar a corto plazo	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Otras deudas no comerciales	0,00%	0,00%	0,00%	0,33%	0,00%	0,00%
Administraciones públicas	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Deudas por representadas por efectos a pagar	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Otras deudas	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Remuneraciones pendientes de pago	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Provisiones para operaciones del tráfico	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Ajustes por periodificación	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: Registro de Asociaciones Canarias del Gobierno de Canarias

## 2.2. Situación y evolución de los componentes del resultado

Las asociaciones de utilidad pública que integran la muestra recabaron 10,2 millones de euros en 2009, de los cuales aproximadamente un 65% proceden de subvenciones y donaciones y un 25% de ingresos asociados a las actividades desarrolladas por estas asociaciones, teniendo el resto de las fuentes de financiación un carácter residual.

Ahora bien, esta distribución del ingreso no es representativa de las asociaciones en un estudio individual dado que existe una gran heterogeneidad en el comportamiento financiero de las entidades analizadas. Así, a título ilustrativo, el Museo Canario obtiene más ingresos por la actividad desarrollada por esta asociación que por las subvenciones recibidas en 2009. Similar situación se encuentra la asociación Obra Social de Acogida y Desarrollo. Por su parte, la asociación Nuevo Futuro, hogares para niños privados de ambiente familiar, depende básicamente de las subvenciones recibidas, en 2009 alcanza un importe de 1.020.252,72 euros, sin que tengan importancia, como es obvio, las cantidades obtenidas por otros conceptos.

Debe tenerse en cuenta que las asociaciones de utilidad pública desarrollan actividades abiertas a

cualquier otro posible beneficiario que reúna las condiciones y caracteres exigidos por la índole de sus propios fines y, precisamente, esta finalidad de interés general justifica la importancia de la financiación pública. Por lo tanto, su estructura financiera dista de las asociaciones de interés particular en las que se ha apreciado mayor financiación procedente de sus asociados.

Por lo que respecta a la estructura de los gastos operativos destaca la importancia de los gastos de personal que, en términos promedios, representan el 55% del total de gastos incurridos. Este hecho pone de manifiesto el grado de profesionalización que demandan estas asociaciones, sin perjuicio del principio de complementariedad que exista entre el personal laboral y los voluntarios. El hecho de que los gastos de personal hayan incrementado en el período analizado paralelamente al volumen de ingresos también puede estar poniendo de manifiesto que las asociaciones de utilidad pública tratan de evitar el pseudo-profesionalismo, es decir, se aprecia que un aumento de las actividades conlleva un incremento de la plantilla profesional, sin que sean desplazadas o desarrolladas por voluntarios.

En promedio, las partidas más importantes son los ingresos por la actividad propia y por subvenciones y donaciones, así como los gastos de personal y los otros gastos de explotación.

**Tabla 5. Medias de los ingresos en el período 2004-2009 (en euros)**

	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Ingresos por la actividad propia	451.227,29	335.412,87	413.350,03	428.729,07	405.457,98	390.458,07
Ingresos accesorios a la explotación	144.727,60	172.137,13	13.283,81	6.181,06	5.781,45	7.181,06
Subvenciones y donaciones	461.042,05	546.736,58	735.045,52	977.432,82	851.798,46	750.155,59
Ventas	74.220,11	61.503,98	55.007,81	48.108,02	51.789,45	40.125,02
Ingresos financieros	337,58	730,68	1.152,80	1.800,40	1.789,56	1.345,41
Ingresos extraordinarios	9.566,36	13.923,77	19.951,06	40.651,46	28.781,56	19.125,86
Otros ingresos	231.689,80	236.063,47	90.926,64	91.461,66	85.459,78	78.125,25
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>1.372.810,79</b>	<b>1.366.508,48</b>	<b>1.328.717,67</b>	<b>1.594.364,49</b>	<b>1.430.858,24</b>	<b>1.286.516,26</b>

Fuente: Registro de Asociaciones Canarias del Gobierno de Canarias



**Tabla 6. Medias de los gastos en el período 2004-2009 (en euros)**

	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Aprovisionamiento	69.702,37	73.873,91	72.003,94	71.528,11	68.457,56	65.457,12
Gastos de personal	713.348,87	725.801,59	784.275,60	1.031.596,73	855.127,78	751.418,89
Amortizaciones	52.402,90	48.163,38	44.265,92	50.530,42	56.748,78	58.124,56
Subvenciones concedidas	8.650,13	5.490,16	13.944,44	12.160,86	11.891,45	10.002,56
Gastos financieros	14.708,48	10.280,16	9.436,77	10.107,32	9.458,45	9.251,78
Gastos extraordinarios	11.631,67	2.712,74	4.575,10	4.203,09	3.984,45	4.125,89
Otros gastos de explotación	461.157,10	450.729,64	385.688,08	398.575,15	392.784,56	389.457,23
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>1.331.601,52</b>	<b>1.317.051,58</b>	<b>1.314.189,85</b>	<b>1.578.701,67</b>	<b>1.398.453,03</b>	<b>1.222.380,91</b>

Fuente: Registro de Asociaciones Canarias del Gobierno de Canarias

**Tabla 7. Medias de los ingresos en el período 2004-2009 (en porcentajes)**

	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Ingresos por la actividad propia	42,01%	37,62%	36,00%	32,28%	33,89%	35,78%
Ingresos accesorios a la explotación	9,52%	10,67%	2,21%	0,53%	3,22%	2,78%
Subvenciones y donaciones	32,16%	35,53%	55,94%	60,78%	55,80%	54,17%
Ventas	2,98%	3,19%	2,03%	1,48%	1,89%	2,25%
Ingresos financieros	0,02%	0,04%	0,06%	0,07%	0,06%	0,03%
Ingresos extraordinarios	0,69%	1,41%	0,93%	1,90%	1,25%	1,52%
Otros ingresos	12,62%	11,54%	2,83%	2,96%	3,89%	3,47%
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: Registro de Asociaciones Canarias del Gobierno de Canarias

**Tabla 8. Medias de los gastos en el período 2004-2009 (en porcentajes)**

	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Aprovisionamiento	3,75%	4,77%	4,53%	3,31%	5,41%	4,99%
Gastos de personal	49,92%	50,19%	50,80%	59,61%	52,48%	55,71%
Amortizaciones	3,15%	2,85%	2,50%	2,58%	2,34%	2,14%
Subvenciones concedidas	0,79%	0,31%	1,68%	0,63%	1,55%	1,66%
Gastos financieros	0,93%	0,68%	0,65%	0,69%	0,66%	0,88%
Gastos extraordinarios	0,68%	0,18%	0,32%	0,32%	0,41%	0,47%
Otros gastos de explotación	40,78%	41,02%	39,52%	32,86%	37,15%	34,15%
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: Registro de Asociaciones Canarias del Gobierno de Canarias

### 3. Conclusiones

En este capítulo se ha analizado, a grandes rasgos, el comportamiento financiero de las asociaciones de utilidad pública en el período 2004-2009 a partir de la información contable depositada por dichas entidades durante ese intervalo temporal.

En cuanto a sus obligaciones contables, hay que destacar la reciente publicación del Real Decreto 1491 de 2011 de 24 de octubre, por el que se aprueban las normas de adaptación del Plan General de Contabilidad a las entidades sin fines lucrativos y el modelo de plan de actuación de las entidades sin fines lucrativos. Este conjunto de obligaciones contables se debería complementar con la publicación de un balance social a los efectos de valorar el grado de incidencia social de los actos de las asociaciones y, de esta forma, aumentar la percepción en los hábitos de transparencia de la gestión de las asociaciones, especialmente las de mayor dimensión. La transparencia constituye un elemento básico para el buen gobierno de las asociaciones, siendo preciso intentar mejorar los procesos de comunicación externa entre la organización con sus donantes, entre los que la Administración Pública tiene un claro protagonismo a la luz de las subvenciones de capital y de explotación que, como se ha expuesto en este trabajo, constituye un elemento clave para el sostenimiento ordinario de estas entidades. En este sentido, la Guía de la transparencia y las buenas prácticas de las ONG de la Fundación Lealtad (2009) puede ser una buena iniciativa que redunde en un mejor desarrollo de las asociaciones de interés general.

En este sentido, parece recomendable impulsar una serie de medidas de índole pública para que las asociaciones incluyan datos que permitan comprender mejor la finalidad de estas entidades, pudiendo destacar las siguientes: identificar los convenios suscritos con otras entidades, las obligaciones que se derivan de ellos y la finalidad asociativa a la que responden; conocer los criterios de selección de los beneficiarios y la necesidad de dar publicidad a las convocatorias para escogerlos; detallar las entradas o las salidas de los inmovilizados (aumento o disminución de patrimonio inmobiliario); informar sobre el origen de las subvenciones o las ayudas provenientes de administraciones públicas; concretar los recursos, los bienes y los derechos que se dedican al cumplimiento de las finalidades estatutarias.

Por otra parte, la caracterización del perfil financiero de las asociaciones canarias expuestas en este documento está sujeta a las limitaciones de las fuentes de información, por lo que deben ser observadas como una primera aproximación sobre su realidad económico-financiera. En aras de no redundar, seguidamente se exponen las principales conclusiones sobre el comportamiento financiero de las asociaciones de titularidad pública.

En 2009 el activo no corriente representa, aproximadamente, un 52% de la totalidad de activos (mediana), constituido básicamente por inmovilizados materiales que se encuentran al servicio de las actividades básicas de las asociaciones, sin que sean depositarias de activos extrafuncionales. Por su parte, el activo corriente se sitúa en torno a un 40% del activo total en el mismo año, representado básicamente por Deudores y Tesorería con unas medianas del 7 y 5%, respectivamente.

Las asociaciones que no tienen registrado importes en la rúbrica de deudores son precisamente las que presentan importes máximos en el epígrafe de tesorería y otros activos líquidos, pudiendo poner de manifiesto que están siguiendo una contabilidad por el principio de caja, esto es, registran los ingresos cuando se produce el cobro efectivo, en lugar de cuando se produce el devengo de tales ingresos.

Aquellas entidades que logran obtener mayor cantidad de subvenciones de capital presentan un porcentaje menor de fondos propios. En la medida que las necesidades de inversión en activos fijos puedan ser cubiertas con fondos públicos existe una menor necesidad o predisposición a solicitar fondos a los asociados. Respecto a la capacidad de captar endeudamiento a largo plazo que, normalmente es solicitado para financiar activos no corrientes, se detecta que no constituye una característica de las asociaciones de utilidad pública.

Todas las asociaciones presentan deudas corrientes en sus estados contables y, a diferencia de lo señalado en el activo corriente, cabe pensar que se rigen por el principio de devengo y, en consecuencia, registran los gastos cuando se produce la corriente real de las compras o servicios realizados, sin retrasarlos a su efectiva satisfacción.

Un 65% de los ingresos proceden de subvenciones y donaciones y un 25% de ingresos asociados a las actividades desarrolladas por estas asociaciones, teniendo el resto de las fuentes de financiación un

carácter residual. No obstante, esta distribución del ingreso no es representativa de las asociaciones en un estudio individual dado que existe una gran heterogeneidad en su comportamiento. En todo caso, se aprecia una estrecha relación entre las ayudas públicas y las asociaciones con vocación a prestar un servicio abierto a todos los beneficiarios a los que se dirigen.

Los gastos de personal, en términos promedios, representan el 55% del total de gastos incurridos, poniendo de manifiesto un importante grado de profesionalización, sin perjuicio del principio de complementariedad que exista entre el personal laboral y los voluntarios.

Al igual que el resto de las asociaciones canarias, estas entidades se encuentran saneadas, sin que se aprecien endeudamientos que pongan en duda su viabilidad, aunque son altamente vulnerables a cambios en las políticas públicas.

El período analizado nos permite poner de relieve los primeros síntomas de la crisis económica en el comportamiento financiero de las asociaciones de utilidad pública en Canarias. Sin lugar a dudas, la incorporación de los ejercicios 2010 y 2011 a la muestra analizada resaltaría en mayor medida dicha incidencia, la cual estimamos aún mucho más acuciante una vez se realice el correspondiente estudio.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Bellostas Pérez-Gruoso, A. J., Brusca Alijarde, I. y Moneva Abadía, J. M. 2006. "Utilidad de la información financiera para la gestión de las entidades privadas no lucrativas". *Revista de Contabilidad/Spanish Accounting Review* (87-109).

Dorta Velázquez, J. A. y León Ledesma, J. 2008. "Comportamiento financiero de las fundaciones". *Revista de Contabilidad y Tributación* 303:91-438.

Eir Jónsdóttir, H. 2012. "Análisis de deterioro al cierre de cada periodo contable". *Estrategia financiera* 293:50-55.

González Quintana, M. J. y Cañadas Molina, E. 2005. "Un análisis empírico de la utilidad de la información contable de las entidades no lucrativas". *Cuadernos de Ciencias Económicas y Empresariales* 49:45-67.

Gutiérrez, B. 2001. *Fuentes de financiación de una entidad no lucrativa (ENL)*. [En línea] 5campus.org, Finanzas, obtenido en <http://www.5campus.org/leccion/nolucra2>, [10 de diciembre de 2009].

Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas. 2008. Consulta nº 4 del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas. Ministerio de Economía y Hacienda. BOICAC, número 76

Ley Orgánica 1ª de 2002, de 22 de marzo. Regula el Derecho de Asociación.

Ley 49 de 2002, de 23 de diciembre. Régimen fiscal de las entidades sin fines lucrativos y de los incentivos fiscales al mecenazgo.

Fundación Lealtad. 2009. Guía de la transparencia y las buenas prácticas. Organización No Gubernamental. <http://www.fundacionlealtad.org/web/jsp/publicaciones#>

García Pérez de Lema, D. y Bernal García, J. J. 2009. "Análisis económico y financiero de la empresa a partir del Nuevo PGC: ratios económicos". *Estrategia financiera* 263:22-31.

Real Decreto 776 de 1998 (30 de abril). Por el que se aprueban las normas de adaptación del Plan General de Contabilidad a las entidades sin fines lucrativos y las normas de información presupuestaria de estas entidades.

Real Decreto 1497 de 2003 (28 de noviembre). Por el que se aprueba el Reglamento del Registro Nacional de Asociaciones y de sus relaciones con los restantes registros de asociaciones.

Real Decreto 1514 de 2007 (16 de noviembre). Por el que se aprueba el Plan General de Contabilidad y el Real Decreto 1515 de 2007, 16 de noviembre, por el que se aprueba el Plan General de Contabilidad de Pequeñas y Medianas Empresas.

Rodríguez Martínez, A. 2005. "El análisis económico-financiero de las entidades no lucrativas. Indicadores de gestión". *Acciones e Investigaciones Sociales* marzo 2005:91-112.

Sanz Santolaria, C. J. y Koc Meza, A. C. 2006. "Transparencia de la información en internet del sector no lucrativo en España". *Partida Doble* 183:96-105.

para citar el presente artículo:

Estilo Chicago autor-fecha:	Estilo APA:	Estilo MLA:
Dorta Velázquez, José Andrés y De León Ledesma, Javier. 2012. "Comportamiento financiero de las asociaciones de utilidad pública en Canarias". <i>Administración &amp; Desarrollo</i> 40(55): 49-60.	Dorta Velázquez, J. A. y De León Ledesma, J. (2012). Comportamiento financiero de las asociaciones de utilidad pública en Canarias. <i>Administración &amp; Desarrollo</i> , 40(55), 49-60.	Dorta Velázquez, J. A. y De León Ledesma, J. "Comportamiento financiero de las asociaciones de utilidad pública en Canarias". <i>Administración &amp; Desarrollo</i> 40.55 (2012): 49-60.