

Club de Golf Palihue

Gestión Abierta

Números Abiertos



CLUB DE GOLF PALIHUE
Fundado en 1940

A los Sres./Sras. Socios del Club:

Al cabo del séptimo mes del ejercicio N° 80 de nuestro Club, volvemos a entregar una nueva edición de nuestro Boletín **Números Abiertos**, en el marco del **Programa Gestión Abierta** que nos hemos propuesto durante esta gestión. Continuaremos enviándolo por correo electrónico a todos nuestros socios y poniendo a disposición copias en papel que estarán disponibles en la sede del Club, en el marco de este nuevo formato de gestión transparente y abierta a los comentarios, inquietudes y consultas de

Informe al 31 de Octubre de 2019

Situación económica y financiera del Club

Al **31-10-2019** el resultado parcial del ejercicio asciende a \$ **972.675.-**

Este resultado se explica, entre otros, por algunos de los conceptos que se detallan a continuación, para los primeros siete meses del ejercicio 2019/2020.

1. La recaudación por **Torneos** fue de \$ **1.995.845.**

todos, más allá de la rendición de cuentas en las Asambleas Ordinarias anuales.

La cuota social es, por lejos, nuestro principal recurso

Se ha producido una razonable recuperación de los saldos adeudados por socios en cuotas sociales al 31-10-19, generada por la aplicación de la D.I.A. N° 1, pero fundamentalmente por la comprensión de parte de los socios acerca de la solidaridad de cumplir con las necesidades de su Club. Al cierre del séptimo mes de este ejercicio el saldo a cobrar por cuotas, que había escalado al 30-06-19 a \$ **1.535.757**, ha disminuido a \$ **979.236**. Todavía hay socios que adeudan \$ **79.540** por el Hándicap Nacional 2019 y \$ **89.510** por la Cuota Extraordinaria decidida por la gestión anterior.

- y la de **Green Fees** fue de \$ **1.161.155.-**

2. Los sueldos y cargas insumieron \$ **9.871.376.-** incluyendo 1.424.4733 del mes de octubre.

3. **La liquidez**, al cabo de este séptimo mes es de \$ 1.285.407.- con una suba de \$ 53.791 respecto de setiembre (el disponible aumentó a \$ 75.348 y los pasivos aumentaron a \$ 21.647.-). Continuamos pagando el saldo adeudado a la A.F.I.P. por las cargas

Solidaridad y Pertenencia
Porque el Club es de Todos,
Todos deben saber cómo está su Club

Vale la pena aquí decir que, al 31-10-19, el Club tiene **868 socios que pagan** cuota social y que, de ellos, **el 77% se encuentra con la cuota al día (196 mantienen algún saldo pendiente).**

Insistimos con este concepto porque, como se verá más adelante, **las cuotas sociales representan el 75,2% de nuestros recursos totales.**

Por eso, y como consecuencia del permanente análisis de la evolución de los costos por el impacto inflacionario sobre prácticamente todos los insumos y gastos habituales, sumado a los incrementos salariales fijados por la paritaria del sector, se encuentra en plena evolución el programa de modificación de

las cuotas sociales que comenzó en el mes de Octubre de 2019 y se extenderá hasta Enero de 2020. Dada la inestabilidad e incertidumbre general, ese será el momento en que se volverá a revisar la situación.

CUMPLIR CON EL CLUB AHORA ES MÁS CÓMODO

Les recordamos que, para su mayor comodidad y practicidad, ahora pueden abonar sus cuotas sociales u otros pagos por saldos a favor del Club, transfiriendo a nuestra cuenta colectora en el Banco Galicia Suc. Bahía Blanca, a través de su "home banking" personal o empresarial.

Los datos de la cuenta son los siguientes:

Cta Corriente en el Banco Galicia N° 3122-8 082-2

Contenido:

La Cuota Social	1
Informe al 31-10-2019	1-2
Padrón de Socios	2
Cuotas Sociales y Mora	3
Relaciones con Terceros	3
Torneos de Octubre Ingresos/Egresos	4
El Gran Dilema	5

sociales de junio más aguiñado, ya que fue necesario tomar un plan de 6 cuotas, cuyo saldo a pagar al 31-10-19 es de \$ 280.942.-

4. Los **Servicios de Terceros** sumaron \$ 2.622.743.-, donde se encuentran los servicios de vigilancia por 1.614.235.- y los servicios de limpieza por 1.008.508.-

5. Los **Gtos. de Administración acumulan** \$ 684.597, los **Gastos de**

Mantenimiento Club House \$ 1.411.042.- (incluyen 901.905.- de luz, agua y gas); los **Gastos de Mantenimiento Cancha** suman \$ 1.849.334.-; al rubro **Gastos de Torneos** corresponden \$ 443.647.-; y los **Gastos Bancarios e Impositivos** sumaron 381.402.-

6. En la cuenta **Gastos por Torneo Norpatagónico** hay \$ 91.307.- que resultan remanentes del torneo realizado en marzo 2019 y que **debieron imputarse a pérdida en el ejercicio anterior** cerrado el 31-3-19.

Índice de Solvencia: Disponible + Ctas. a Cobrar (3.233.651) dividido Ctas. a Pagar (1.948.244) = 1.66, es decir que el Club tiene \$ 1,66 disponibles o a cobrar por cada \$ 1 que debe. Aquí incide el cómputo de la deuda con proveedores por 1.090.634 y de las cargas sociales de octubre por 475.507 más la deuda con AFIP por 280.942.

Índice de Morosidad: 0,41. La cifra en el Activo de Cuotas Sociales a Cobrar (\$ 979.236.-) representa el importe de las cuotas impagas al 31-10-19, junto a \$ 79.540.- de deudores del Handicap Nacional 2019 y \$ 89.510.- de deudores de la Cuota Extraordinaria. Como consecuencia de la

política de recuperación de saldos adeudados por cuotas (D.I.A. N° 3), también existen 67.902.- a cobrar por Reconocimientos de Deuda y Planes de Pago.

Algunos datos complementarios:

El desvío presupuestario acumulado es del 0,8 % por el lado de los Ingresos con \$ 152.123 por encima del estimado; y del 3,3% por el lado de los egresos con una diferencia positiva entre lo realmente gastado sobre lo presupuestado de \$ 566.448.-

El resultado acumulado al cabo de estos 7 meses presentó un desvío negativo al 31-10-19 de \$ 414.325.-

En los rubros más significativos, por el lado de los ingresos, el devengamiento de cuotas creció un 31,48% respecto del promedio del año anterior (provocado por el aumento de las cuotas en junio y octubre); mientras que los sueldos y cargas treparon un 36,91%.

Solicitamos a todos los socios informar o actualizar en Administración su correo electrónico para enviarles este nuevo tipo de información.

Correo del Club:
cgpalihue@speedy.com.ar

Evolución del padrón de socios

A la planilla conocida en nuestro Números Abiertos anterior, agregamos la situación al 31-10-19

A continuación, presentamos un cuadro que demuestra la evolución **negativa** de nuestro padrón de socios desde Diciembre de 2015 hasta la actualidad. Como se ve, **en 46 meses se han perdido 240 socios** que abonaron cuota social y ha crecido en 62 los que han ganado el derecho de dejar de pagar o solicitado licencias. Muestra el impacto producido por la menor recaudación.

Si tomáramos **Diciembre de 2010** como punto de partida, el resultado sería peor, ya que a esa fecha el Club tenía **1.403** socios con **1.255** que pagaban cuota. O sea, una pérdida de **387** socios.

CUADRO DE EVOLUCION DE LA CANTIDAD DE SOCIOS

CATEGORIA	DIC 2015	DIC 2016	DIC 2017	DIC 2018	JUN 2019	AGO 2019	OCT 2019	Difer. Real	Difer. %	Cuota Actual	Rec. Perd. s/Cta. Hoy
JUGADOR RESIDENTE	526	517	514	471	464	460	462	-64	-12,2	3.750	-240.000
CONYUGE JUGADOR RESIDENTE	53	49	45	42	42	41	39	-14	-26,4	2.650	-37.100
NO JUGADOR RESIDENTE	198	181	170	158	148	143	141	-57	-28,8	1.500	-85.500
CONYUGE NO JUGADOR RESIDENTE	58	53	47	42	36	36	35	-23	-39,7	1.150	-26.450
JUGADOR NO RESIDENTE	54	52	47	43	45	46	44	-10	-18,5	1.150	-11.500
CONYUGE JUGADOR NO RESIDENTE	1	1	1	1	2	2	2	1	100,0	1.150	1.150
NO JUGADOR NO RESIDENTE	96	88	76	60	52	52	53	-43	-44,8	760	-32.680
CADETE JUGADOR	32	37	39	38	31	34	32	0	0,0	1.250	-
CADETE NO JUGADOR	74	58	53	51	45	46	43	-31	-41,9	900	-27.900
CADETE JUGADOR NO RESID.	5	4	6	8	9	9	9	4	80,0	900	3.600
CADETE NO JUG. NO RESID.	11	10	9	12	7	7	8	-3	-27,3	530	-1.590
Sub Total 1	1108	1050	1007	926	881	876	868	-240	-21,7		-457.970
VITALICIO	141	155	168	193	202	206	205	64	45,4	-	
HONORARIO	29	29	26	26	28	24	25	-4	-13,8	-	
LICENCIA	4	4	5	4	4	6	6	2	50,0	-	
Sub Total 2	174	188	199	223	234	236	236	62	35,6		
TOTAL DE SOCIOS	1282	1238	1206	1149	1115	1112	1104	-178	-13,9		

Estado general de la mora en el cobro de cuotas sociales o de otros planes

Con relación al tema de la Mora de Socios, este es el Cuadro que analiza la cantidad de socios con atraso en el pago de cuotas al 31-10-19, clasificados por categorías, sumando los saldos pendientes por Handicap Nacional 2019, de la Cuota Extraordinaria 2018 y de los planes de pago con reconocimiento de deuda que han firmado algunos socios en los últimos cuatro meses.

Muestra la cantidad de socios deudores en cada categoría, el monto de cuotas pendientes y el monto de dicha deuda.

CANTIDAD DE SOCIOS CON ATRASO EN EL PAGO DE CUOTAS AL 31-10-2019 - POR CATEGORÍAS Y DEUDA TOTAL								
CATEGORÍAS	SIGLA	Cuota Nueva	Cant. Socios	% s/ Total	Cant. Cuotas	% s/ Total	TOTAL DEUDA	% s/ Total
CADETE JUGADOR	CJ	1.250	8	4,08	12	2,59	14.625	1,49
CADETE JUGADOR NO RESIDENTE	CJNR	900	3	1,53	15	3,23	2.565	0,26
CADETE NO JUGADOR	CNJ	900	43	21,94	60	12,93	38.700	3,95
CADETE NO JUGADOR NO RESIDENTE	CNJNR	530	-	-	-	-	-	0,00
CÓNYUGE DE JUGADOR RESIDENTE	CoJR	2.650	3	1,53	3	0,65	7.553	0,77
CÓNYUGE DE NO JUGADOR RESIDENTE	CoNJR	1.150	6	3,06	30	6,47	34.500	3,52
JUGADOR NO RESIDENTE	JNR	1.150	6	3,06	9	1,94	10.350	1,06
JUGADOR RESIDENTE	JR	3.750	80	40,82	183	39,44	685.688	70,02
NO JUGADOR NO RESIDENTE	NJNR	760	19	9,69	57	12,28	43.206	4,41
NO JUGADOR RESIDENTE	NJR	1.500	28	14,29	95	20,47	142.050	14,51
			196	100,00	464	100,00	979.236	100,00
HANDICAP NACIONAL 2019			14				79.540	
CUOTA EXTRAORDINARIA 2018			48				89.510	
PLANES DE PAGO C/ RECONOC. DEUDA			10				67.902	
TOTAL DEUDA DE SOCIOS							1.216.188	

Como se notará, comparando con el mismo cuadro al 30-06-19 publicado en nuestro Números Abiertos N° 2, los saldos a cobrar de socios se han reducido en el orden de los \$ 675.000.-

Pero, lamentablemente, tenemos que insistir de todos modos sobre este tema, que demuestra por qué decimos que su cronicidad es un verdadero "talón de Aquiles" para nuestro Club. **NO puede mantener un monto del orden de \$ 1.200.000.- de crédito contra sus propios socios.**

Debe notarse también que, al 31-10-19, el **70%** de las acreencias por cuotas sociales están concentradas en la categoría **Jugador Residente (JR)**, que son quienes más hacen uso de las instalaciones deportivas. El cuadro muestra que **80 jugadores mantienen 183 cuotas atrasadas**. También el cuadro destaca que es alta la mora, en proporción a la menor cuota que deben pagar, de los socios NO jugadores (sean residentes o no), que no están sujetos a restricciones deportivas.

Ingresos y costos de los contratos con terceros

El Club tiene ingresos y también gastos por su relación con terceros a través de contratos, concesiones o por tarifas aplicadas al derecho de uso de instalaciones.

Por el lado de los **Ingresos**, hasta Octubre 2019, se destacan:

Concesión del Pro-Shop: 132.900; Concesión del Comedor y Cantina: 443.000; Alquiler de Salones y Quincho: 143.295 (muy bajo); y Auspicios y Publicidad: 151.500.

Por el lado de los **Gastos**, también hasta el mes de Octubre 2019, se destacan:

Servicio de Vigilancia: 1.614.234; Servicio de Limpieza: 1.008.508; Auditoría Externa: 94.500; y Seguros: 41.216.

Consumo de los principales servicios públicos

Con la aplicación de los nuevos esquemas de tarifas, estos conceptos han adquirido una mayor relevancia y el detalle es el siguiente:

Electricidad: 486.616; Gas: 175.488; Agua (Tasa Sanitaria): 239.801; y Teléfono: 37.552.

Resultados de los torneos de Octubre de 2019

TORNEOS OCTUBRE 2019																	
Fecha	Día	Nombre Torneo	Modalidad	Cancha	Inscr. Caball	Inscr. Cab.Dom	JUGADOR No Socio	Inscr. Damas	Jug. menores	Tarifa socio	Tarifa c/dto.	Tarifa recip.	Tarifa CADETE	CADETE c/dto.	Tarifa No socio	TOTAL JUGADOR	TOTAL INGRESOS
05/10/2019	Sábado	EL ROSAL	18 M.P.	SUD	21			10	1	450			225		650	32	18.675
05/10/2019	Sábado	9 HOYOS SABADO	09 M.P.	SUD	19		5	5	0	380			140		500	24	9.120
06/10/2019	Domingo	TREBOL	18 M.P.	SUD		5				380	330		190	165	500	5	1.900
06/10/2019	Domingo	9 HOYOS DOMINGO	09 M.P.	SUD		6				280			140			6	1.680
12/10/2019	Sábado	COMERCIAL BAHIA BLANCA	18 M.P.	SUD-ESTE	100		7	12	3	450			225		650	122	56.975
13/10/2019	Domingo	DOMINGO 13	18 M.P.	SUD-ESTE		17	1			380	330		190	165	500	18	6.310
13/10/2019	Domingo	9 HOYOS DOMINGO	18 M.P.	SUD		4				280			140			4	1.120
14/10/2019	Lunes	Día Diversidad Cultural	18 M.P.	SUD-ESTE	32			3	3	450			225		650	38	16.245
19/10/2019	Sábado	FRIGORIFICO FOX	18 M.P.	SUD-OESTE	106		4	28	2	450			225		650	140	64.550
20/10/2019	Domingo	DIA DE LA MADRE	18 M.P.	SUD-OESTE		1			1	380	330		190			2	570
20/10/2019	Domingo	9 HOYOS DOMINGO	09 M.P.	SUD		4				280			140			4	1.800
26/10/2019	Sábado	18 HOYOS SABADO	18 M.P.	ESTE-OESTE	24		1	2								27	11.900
					302	37	13	60	10							422	190.845
DAMAS																	
02/10/2019	Miércoles	UN ALMACEN	18 M.P.	SUD-ESTE				35	0	240			120		500	35	8.400
09/10/2019	Miércoles	MONET	18 F.B	SUD-ESTE				35		240			120		500	35	8.400
16/10/2019	Miércoles	S.O.S	18 F.B	SUD-ESTE				32		240			120		500	32	7.840
23/10/2019	Miércoles	STELLA BONACORSI	18 M.P.	ESTE-OESTE				33		240			120		500	33	7.920
30/10/2019	Miércoles	JOYERIA PRIVITELLO	18 M.P.	ESTE-OESTE				35	1	240			120		500	36	8.520
								170	1							171	41.080
																593	231.925
Comparación con el mes Setiembre 2019:																	
															516	218.505	
															132	32.940	
TOTALES															648	251.445	

La ecuación de Ingresos y Egresos. Relevancia porcentual de los diferentes conceptos

Para una mejor comprensión general de los números que afectan a la gestión de nuestro Club, se muestran los principales conceptos de Ingresos y Egresos y su impacto relativo dentro de cada total. En este caso, para el acumulado de los primeros 7 meses del ejercicio.

	31/10/2019	%
Cuotas Sociales	13.785.005	75,21
Ingresos-Reincorp.	183.950	1,00
Torneos	1.995.845	10,89
Green Fees	1.161.155	6,34
Alquiler Salones	143.295	0,78
Comedor y Cantina	443.000	2,42
Otros ingresos	454.523	2,48
Norpatagónico	9.850	0,05
Ausp. Y Public.	151.500	0,83
TOTAL INGRESOS	18.328.123	100,00

	31/10/2019	%
Sueldos-Cargas	9.871.376	56,88
Personal	-	-
Servicios de 3ros.	2.622.743	15,11
Administración	684.597	3,94
Manten.C.House	1.411.042	8,13
Manten.Cancha	1.849.334	10,66
Organiz.Torneos	443.647	2,56
Norpatagónico	91.307	0,53
Gtos Banc e Impos	381.402	2,20
TOTAL EGRESOS	17.355.448	100,00

El Gran Dilema

Como surge del seguimiento de los números habituales del Club, no sólo de los producidos en esta gestión sino de los que pueden verificarse históricamente, esta Institución tiene una lógica de utilizar casi la totalidad de sus recursos para sostener sus gastos de funcionamiento. Y eso puede lograrse sólo si se mantiene una celosa vigilancia que administre con sumo cuidado cada desembolso.

En este contexto, los socios podrán ver que se proyecta un ejercicio con unos **\$ 35.000.000.-** de recursos y unos **\$ 32.500.000.-** de egresos. En la medida en que esto se cumpla, la lógica a la que nos referimos se traduce en esperar un resultado que rondará **entre el 7 y 8% de los ingresos.**

Y esto fue peor en el ejercicio anterior donde el resultado apenas alcanzó **un poco más del 4%.**

Esto es así porque, como lo demuestran los cuadros precedentes, por el lado de los Ingresos, las cuotas sociales representan el 75% de los mismos, sumado a otro 17% logrado por la recaudación de Torneos y Green Fees. En suma, el 92% son estos conceptos.

Y, por el lado de los Egresos, los Sueldos y Cargas Sociales (a pesar de haberse reducido el número de empleados) se llevan el 57%, sumados a los Servicios de Vigilancia y de Limpieza con otro 15%.

Es decir que casi la totalidad de la recaudación de cuotas sociales se invierte en sueldos y servicios esenciales. Y los recursos de Torneos y Green Fees no son suficientes para financiar los mantenimientos de la administración, del Club House, de la Cancha y de la Organización de Torneos, siendo necesario utilizar también otros recursos extras que tiene el Club como los producidos por las concesiones a terceros, publicidad y otros.

Estas reflexiones vienen a cuento de una pregunta que muchos socios pueden hacerse (y que a nivel de C.D. nos hacemos todo el tiempo):

“¿Cuándo estará el Club en condiciones de realizar inversiones de capital, como reformas edilicias, mejoras de infraestructura, nuevos bienes durables, etc.?”

La inercia repetitiva de ingresos y egresos (actualizables por necesidad o realidad) que ha elegido el club como método demuestra que no habrá milagros, excepto el de mantenerse autofinanciable dentro del contexto en el que vivimos. Es muy difícil generar capacidad de ahorro para realizar inversiones importantes.

Un Gran Dilema que, en algún momento, habrá que resolver.

Como ya fue dicho, este nuevo canal de comunicación llamado **“Números Abiertos”** pretende generar un ida y vuelta con los socios, que podrán realizar preguntas y enviar opiniones o sugerencias que sirvan para mejorar las decisiones de la C.D.

Quedamos a la espera de vuestras participaciones y los saludamos con toda cordialidad.

La Comisión Directiva

Nos reencontramos en el próximo Números Abiertos.

Solicitamos a todos los socios informar o actualizar en Administración su correo electrónico para enviarles este nuevo tipo de información. Favor aceptar el correo del Club para que no sea considerado “spam” o “no deseado”.