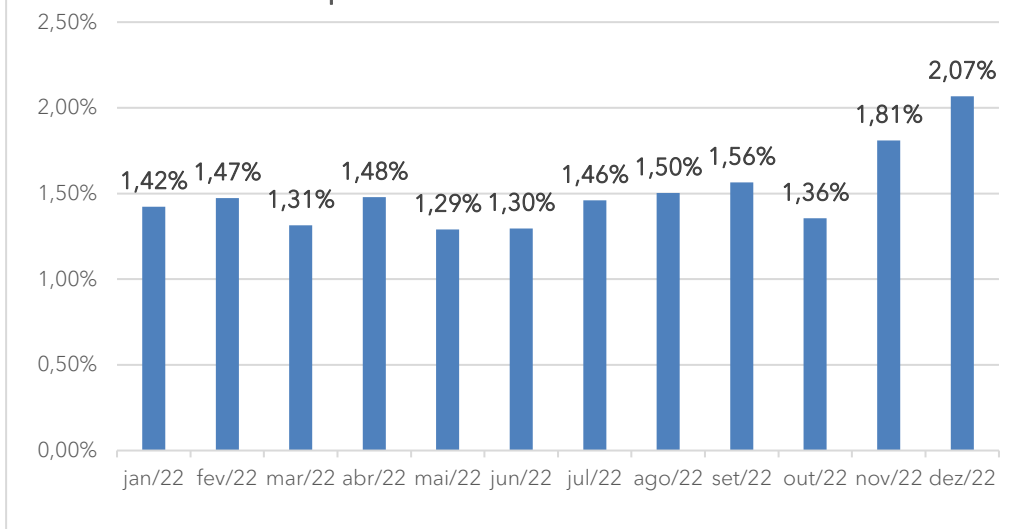
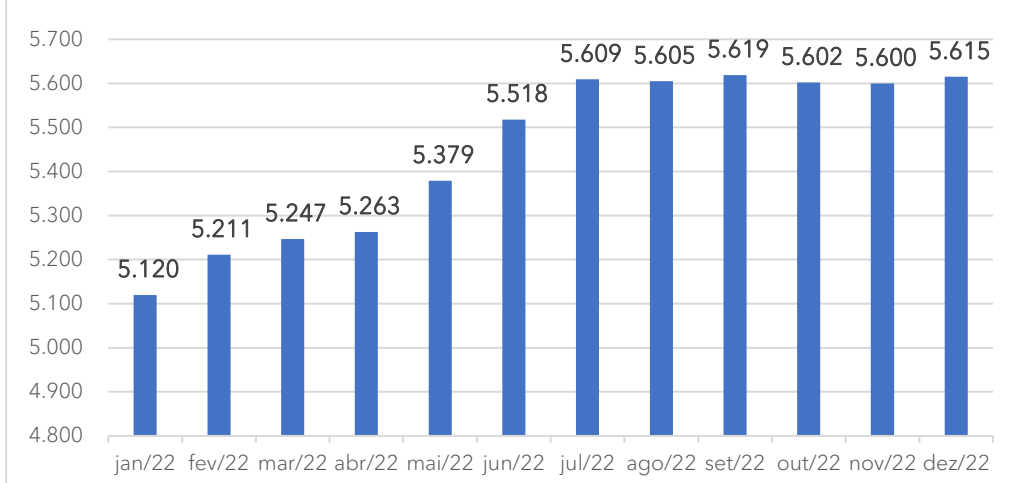




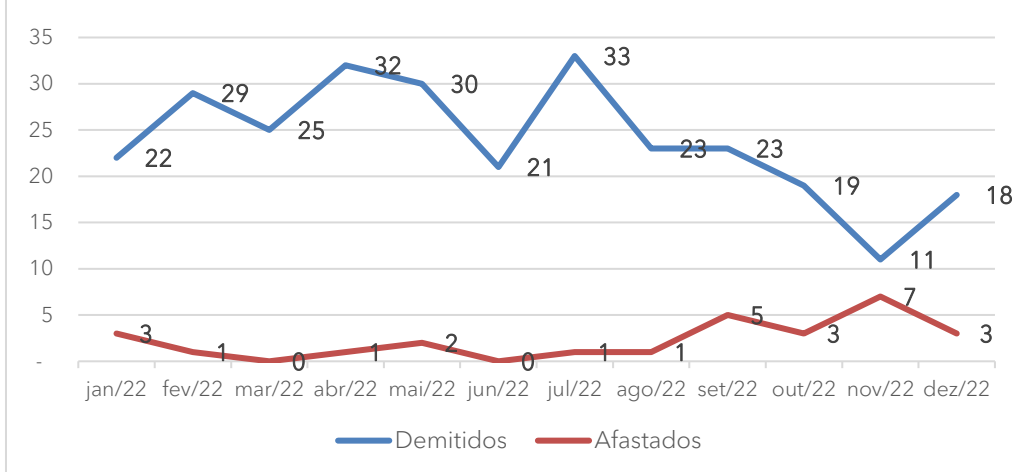
Inadimplência Acumulada 12 meses



Número Total de Associados



Associados Demitidos e Afastados em 2022





MOVIMENTAÇÃO CONTAS PATRIMONIAIS 2022

Conta	Saldo Inicial	Taxas Recebidas	Receita Financeira	Investimentos aprovados e realizados	Saldo Final
OBRAS	1.515.838	974.855	161.290	(1.442.391)	1.209.591
PATRIMONIAL	4.294.487	3.685.389	638.823	(1.193.120)	7.425.578
INSS	1.461.829	-	192.153	(27.783)	1.626.198
Total	7.272.153	4.660.244	992.266	(2.663.295)	10.261.368

Antes de adentrarmos ao ano de 2022, importante lembrar que passamos por períodos turbulentos em função das incertezas impostas pela Pandemia nos 2 anos que se antecederam. Mesmo com todos os desafios, mantivemos o foco na qualidade dos serviços e no controle dos gastos, o que vem surtindo o resultado positivo.

Mesmo com as incertezas vividas entre 2020 e 2021, iniciamos o ano de 2022 na expectativa de um incremento no quadro dos associados ativos, o que foi impulsionado com a notícia da majoração do valor de aquisição do título patrimonial e também da taxa de ingresso. Retornamos ao final desse ano com quantidade de associados com número superior a pré pandemia

Um ponto importante aqui é que mesmo com esse aumento no valor do título, estamos percebendo que a procura por novos interessados em se associar se mantém alta, isso nos dá a certeza que o Ipe Clube vem respondendo as expectativas apesar da majoração dos valores para novos associados.

Para efeito de elaboração de orçamento, estabelecemos um crescimento das receitas, já prevendo o incremento no quadro associativo que superou as expectativas iniciais. Essa foi a premissa básica para que montássemos o orçamento para deliberação do Conselho.

Para atender essa demanda, foram contratados novos professores, criou-se horários alternativos de aulas, bem como outras providências a fim de atender o maior número de associados possível dentro das limitações de espaço que possuímos.

Nas despesas, da mesma forma que nas receitas, previmos um crescimento a medida em que o quadro associativo fosse voltando aos níveis esperados. E os valores arrecadados possibilitaram incrementar as mudanças necessárias para atender aos associados sem criar um cenário que pudesse prejudicar o resultado esperado para o ano.

Esses eventos incrementaram a geração da receita prevista para 2022. Conforme pode ser verificado no quadro, nossa receita ficou 5% acima do previsto, correspondente a R\$ 1 milhão. Importante lembrar, que mesmo com esse aumento da receita, os níveis de inadimplência se



mantiveram controlados, o que demonstra o compromisso dos associados em manter o pagamento das mensalidades em dia.

No lado das despesas, para fazer frente ao aumento do quadro associativo que ocasionou um incremento na arrecadação, tivemos um aumento dos gastos, mas não na mesma proporção do aumento da receita. Pelo quadro, verifica-se que a despesa ficou acima 2,2% dos valores previstos, correspondendo a um acréscimo de apenas de R\$ 456 mil em relação aos valores orçados.

Os fatores acima, quais sejam a maior arrecadação na receita, aliada a majoração das despesas de forma controlada, encerramos o ano de 2022 com superávit na Conta Ordinária em R\$ 651 mil.

Em termos de disponibilidade de caixa, em 31/12/2022 encerramos com recursos disponíveis, na conta ordinária, no montante de R\$ 1.401.913.

Outro fator importante a ser mencionado diz respeito ao saldo dos recursos nas contas patrimoniais. Mesmo com os investimentos realizados no ano de 2022, conseguimos fechar o exercício com mais de R\$ 10 milhões aplicados, conforme quadro acima. Esses recursos serão utilizados para novos investimentos, em especial a ampliação do nosso estacionamento, o que deverá ocorrer em 2023.

2022 foi um ano de consolidação em termos operacionais e financeiros, na medida que conseguimos recuperar o quadro associativo pós pandemia, aliada a estabilidade financeira, pois há 4 anos (desde 2019) o Clube vem apresentando solidez no seu capital de giro com a preservação do caixa, imprescindível as suas atividades diárias.