

NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A Companhia de Habitação do Ceará - COHAB-CEARÁ - "Em Liquidação" foi criada pela Lei nº 9557 de 14 de dezembro de 1971, sob a forma de Sociedade de Economia Mista, regida pela Lei 6.404/76 e autorizada a sua extinção através da Lei nº 12.961 de 03/11/1999, publicada no Diário Oficial do Estado em 03/11/1999. Ao longo dos últimos 40 anos a COHAB-CE, construiu vários Conjuntos Habitacionais no Estado do Ceará, com cerca de 65.411 unidades habitacionais, para famílias de baixa renda, mediante empréstimo junto ao Banco Nacional de Habitação-BNH, hoje extinto, com recursos do FGTS, seguindo as regras do Sistema Financeiro de Habitação - SFH, e comercializou essas unidades habitacionais, através de financiamento aos mutuários, com prazo de 25 anos, com reajuste pelos índices de atualização dos salários dos mesmos e saldo devedor remanescentes a serem cobertos pelo FCVS, administrado pela CAIXA e garantido pela União. Essa condição de financiamento aos mutuários que deveriam constituir lastro suficiente para o pagamento dos empréstimos junto ao BNH, foi responsável pelo crescente desequilíbrio patrimonial e financeiro entre seus ativos e passivos, agravada pelo declínio do Sistema Financeiro de Habitação (SFH) ao longo dos anos e ainda por ter também absorvido dívida referente a empréstimo firmado por outras Carteiras Imobiliárias, no caso, da PROAFA e do Instituto de Previdência do Estado do Ceará- IPEC, administrado pelo extinto Departamento de Operações Habitacionais- DOHAB, conforme Decreto do poder executivo do Estado do Ceará de nº 20.756 de 06/06/1990. A COHAB também foi promotora do Programa de Mutirão Habitacional, construindo conjuntos habitacionais, em regime de mutirão, com recursos do Estado e recursos do Programa Federal Pró-Moradia, criado em 1995, para famílias em vulnerabilidade social, muitas delas, ocupando áreas de risco.

NOTA 2 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações estão apresentadas em conformidade com a "Legislação Societária" e foi elaborada de acordo com as práticas contábeis emanadas da Lei da Sociedade por Ações (Lei nº 6.404 de 15/12/1976), observando as alterações introduzidas pelas Leis 11.638/07 e 11.941/09 que visa adequar a elaboração do balanço da Companhia às normas brasileiras de contabilidade. Por ser uma Companhia dependente financeiramente do Estado do Ceará as suas demonstrações também seguem o regramento da Lei 4.320/64.

NOTA 3 - CAPITAL SOCIAL

Em 31 de dezembro de 2023, o Capital Social está registrado no valor de R\$ 29.404.405,00 (Vinte e nove milhões, quatrocentos e quatro mil, quatrocentos e cinco reais), conforme abaixo:



ACIONISTAS	AÇÕES	
	QUANTIDADE	VALOR (R\$)
ESTADO DO CEARÁ	29.399.478	29.399.478,00
PREF. MUNICIPAL DE FORTALEZA	4.927	4.927,00
TOTAL	29.404.405	29.404.405,00

NOTA 4 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis adotadas pela Companhia são as seguintes:

a) A Companhia vem atuando juntos aos mutuários buscando melhorar a receita e reduzir a inadimplência. Com relação às prestações a receber, registrada na rubrica 1.1.06.01.190 (Lotes urbanizados – Venda a prazo), tínhamos no ano de 2022, o valor de R\$ 40.960,71 e em 2023 o valor R\$ 554.893,49, perfazendo um total de R\$ 595.854,20 dos quais foram recebidos R\$ 413.079,97, no exercício findo em 31/12/2023, restando R\$ 182.774,23 a receber.

Na rubrica 1.1.06.01.189 (Lotes Urbanizados – Venda à vista) em 2023 o valor gerado e recebido foi de R\$ 430.986,44, ambos os casos trata-se de financiamentos da Carteira Imobiliária, devidamente registrado no Ativo Circulante.

b) **Estoques** – Conforme o quadro abaixo, demonstramos os saldos em estoque com as aquisições e utilizações no exercício de 2023.

DEMONSTRATIVO DE AQUISIÇÕES E BAIXAS OU UTILIZAÇÕES DE MATERIAL DE CONSUMO EM 2023				
1.1.11.02.001 - MATERIAL DE EXPEDIENTE				
	2022	2023		
	SALDO ANTERIOR	AQUISIÇÕES	UTILIZAÇÕES	SALDO ATUAL
SUB-TOTAL	5.062,60	7.000,59	8.345,27	3.717,92
1.1.11.02.002 - MATERIAL DE LIMPEZA				
SUB-TOTAL	7,52	2.981,66	1.872,97	1.116,21
1.1.11.02.003 - MATERIAL GÊNEROS ALIMENTÍCIOS				
SUB-TOTAL	607,94	6.742,00	6.865,58	484,36
1.1.11.02.004 - GÁS E OUTROS MATERIAIS ENGARRAFADOS				
SUB-TOTAL	0,00	289,77	289,77	0,00
TOTAL GERAL	5.678,06	17.014,02	17.353,59	5.318,49

c) **Permanente** - O imobilizado no valor de R\$ 17.871.959,47 está demonstrado pelo custo de aquisição, corrigido monetariamente até 31 de dezembro de 1995, deduzido da **depreciação acumulada**, no valor de

R\$ 2.896.962,55, pelo método linear, cujas taxas anuais consideram a vida útil econômica estimada, totalizando o valor de R\$ 14.991.990,52.

ATIVO PERMANENTE	14.991.990,52
(A) INVESTIMENTOS	16.993,60
(B) IMOBILIZADO	17.871.959,47
Móveis e utensílios e equipamentos p/ escritórios	91.006,76
Veículos	2.171,81
Computadores e periféricos	157.433,05
Edificações	12.924.089,33
Terrenos	4.697.258,52
TOTAL	17.871.959,47
(C) DEPRECIAÇÕES ACUMULADAS (-)	2.896.962,55
Móveis e utensílios e equipamentos p/ escritórios	33.754,17
Veículos	2.171,81
Computadores e periféricos	42.510,00
Edificações	2.818.526,57
TOTAL	2.896.962,55
TOTAL DO ATIVO PERMANENTE (A + B - C)	14.991.990,52

BENS ADQUIRIDOS EM 2023

Nº Ord	Pat.	NF	NE	Empresa	Aquisição	Especificação do Bem	Valor de Aquisição
1	5488	5349040	000151	DELL COMP.	28/06/2023	MICROCOMP. DELL OPTPLEX 700	R\$ 4.342,00
2	5489	5349040	000151	DELL COMP.	28/06/2023	MICROCOMP. DELL OPTPLEX 700	R\$ 4.342,00
3	5490	5349040	000151	DELL COMP.	28/06/2023	MICROCOMP. DELL OPTPLEX 700	R\$ 4.342,00
4	5491	5349040	000151	DELL COMP.	28/06/2023	MICROCOMP. DELL OPTPLEX 700	R\$ 4.342,00
5	5492	5349040	000151	DELL COMP.	28/06/2023	MICROCOMP. DELL OPTPLEX 700	R\$ 4.342,00
6	5493	5349040	000151	DELL COMP.	28/06/2023	MICROCOMP. DELL OPTPLEX 700	R\$ 4.342,00
7	5494	000.929	000210	CGC DE ARAUJO	17/08/2023	ARCOND. SPLIT INV.18.000 ELGIN	R\$ 3.030,00
8	5495	000.929	000210	CGC DE ARAUJO	17/08/2023	ARCOND. SPLIT INV.18.000 ELGIN	R\$ 3.030,00
9	5496	000.929	000210	CGC DE ARAUJO	17/08/2023	ARCOND. SPLIT INV.18.000 ELGIN	R\$ 3.030,00
10	5497	000.929	000210	CGC DE ARAUJO	17/08/2023	ARCOND. SPLIT INV.18.000 ELGIN	R\$ 3.030,00
11	5498	000.025	000297	RONALD LIMA	09/11/2023	NOBREAK SENOIDAL3.200 TS SHARA	R\$ 3.574,36
12	5499	000.025	000297	RONALD LIMA	09/11/2023	NOBREAK SENOIDAL3.200 TS SHARA	R\$ 3.574,36
13	5500	000.025	000297	RONALD LIMA	09/11/2023	NOBREAK SENOIDAL3.200 TS SHARA	R\$ 3.574,36
TOTAL							R\$ 48.895,08

COMPOSIÇÃO SALDO INVENTÁRIO BENS MÓVEIS

DISCRIMINAÇÃO	SALDO CONTÁBIL (Lei 6.404/76)	INVENTÁRIO	SIAFECE (Lei 4.320/64)
BENS MÓVEIS	250.611,62	250.611,62	250.611,62

d) Passivo Circulante e Exigível à Longo Prazo - Demonstrados pelos valores conhecidos, acrescidos dos correspondentes encargos no período, totalizando, R\$ 724.947.092,20, sendo R\$ 2.844.589,24, referente ao Passivo Circulante e R\$ 722.102.502,96, correspondente ao Exigível à Longo Prazo. Conforme tabelas a seguir:

QUADRO 01		
PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO EM 2023 E 2022		
ITEM	DISCRIMINAÇÃO	2023
(A)	PASSIVO CIRCULANTE	2.844.589,24
1	Fornecedores e Prestadores de Serviços	4.027,92
2	Impostos, Contribuições. e Consignações	110.454,21
3	Provisões	114.990,81
4	Obrigações por Empréstimo	2.615.116,30
(B)	PASSIVO EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	722.102.502,96
1	Dívida com a Caixa Econômica Federal – Caixa CT.051.927-64	260.175.353,19
2	Obrigações Com o Tesouro Estadual Honras e Garantias	461.927.149,77
(A+B)	TOTAL DO PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL	724.947.092,20

e) Empréstimos - Registrados pelos valores originais contraídos junto ao extinto BNH - Banco Nacional de Habitação e renegociado com a União através do Banco do Brasil S/A, com incidência de juros de 1% a 7% a.a. Com a nova repactuação da dívida a taxa de juros efetiva reduziu para 6,168% ao ano, com término das prestações em 2033, conforme Instrumento Particular de Confissão e Repactuação de Dívida, assinado em 30 de agosto de 2018. Os 21 contratos existentes em 30/06/2018 foram repactuados, resultando em apenas 01 (um) contrato com a Caixa Econômica Federal. A parcela mensal da dívida, antes da repactuação, era o valor de R\$ 13.412.937,25, com a repactuação a referida parcela foi reduzida para R\$ 2.768.453,96, conforme Quadro B abaixo. O valor renegociado da dívida será pago em 180 prestações mensais, onde venceu a primeira em 01/09/2018 e a última vence em 01/08/2033, das quais remanescem 116 prestações em 31/12/2023. A parcela vincenda em 31/12/2023 é R\$ 2.615.116,30. Em 2023 houve novação junto ao FCVS/CAIXA gerando um crédito a favor da COHAB-CE no valor de R\$ 5.703.376,60. que foi amortizado do saldo devedor da dívida com a União..Em 31/12/2023 a dívida com a União importa em R\$ 260.175.353,19.

QUADRO A				
VALOR DAS PRESTAÇÕES MENSAIS				
CONTRATO	AGENTE CREDOR	AVALISTA	PRESTAÇÃO	
			AMORTIZAÇÃO	JUROS
0519.270-64	CAIXA	ESTADO DO CEARÁ	1.942.462,85	672.653,45
TOTAL			2.615.116,30	

QUADRO B		
SALDO DEVEDOR DA DÍVIDA COM A UNIÃO (TESOURO NACIONAL) E CAIXA		
SALDO CONTABIL EM (31/12/2023)	PRESTAÇÃO / AMORTIZAÇÃO	SALDO DEVEDOR NO SIAFE (31/12/2023)
260.175.353,19	1.942.462,85	262.117.816,04
260.175.353,19	1.942.462,85	262.117.816,04

A diferença do saldo contábil da COHAB e o saldo devedor no ESTADO (SIAFE), ocorre em virtude da forma de registro contábil: na COHAB pelo regime de competência e no ESTADO pelo regime de caixa, onde a amortização da parcela do mês de Dezembro /2023 com vencimento em 01/01/2024 no valor de R\$1.942.462,85, foi registrado no Balanço da COHAB em dezembro de 2023 como reconhecimento de dívida e só será registrada no SIAFE no mês de janeiro de 2024 com o efetivo pagamento por ser regime de caixa.

NOTA 5 - INVESTIMENTOS

Na rubrica INVESTIMENTOS, registrados no Ativo Permanente encontra-se computado o valor de R\$16.993,60 corrigidos monetariamente até 31/12/1995, importância essa proveniente de ações de Empresas de Telecomunicações.

NOTA 6 - DESPESAS FINANCEIRAS

Registra-se as variações passivas como despesa financeiras, conforme determina a Lei 9.718/98 de 27/11/1998.

Nas despesas financeiras (quadro abaixo) está registrada a importância de R\$ 13.328.205,50, provenientes de juros contratuais relativos a dívida da COHAB-CEARÁ junto à União..

CAIXA ECONÔMICA FEDERAL		DESPESAS BANCÁRIAS E ACRESCIMOS LEGAIS (C)	DESCONTOS CONCEDIDOS (D)	SALDO(A+B+C+D)
JUROS CONTRATUAIS (A)	VMP (B)			
8.458.693,99	4.863.701,24	5.710,27	0,00	13.328.105,50
8.458.693,99	4.863.701,24	5.710,27	0,00	13.328.105,50

NOTA 7 - RESULTADO DO EXERCÍCIO

- O resultado contábil do exercício é o somatório das receitas, deduzidas as despesas até 31/12/2023, totalizando resultado negativo de R\$ 13.663.803,85.

DRE		2023	2022
3.2	RECEITAS (A)	10.582.755,93	4.337.609,88
3.2.01	RECEITAS FINANCEIRAS	68.038,06	41.728,88
3.2.03	RECEITA DE COMERCIALIZAÇÃO	705.356,85	496.340,47
3.2.05	RECEITAS NA GESTÃO DE CRÉDITOS	409.243,19	404.782,72
3.2.98	OUTRAS RECEITAS	9.400.117,83	3.394.757,81
3.1	DESPESAS (B)	24.246.559,78	18.876.591,27
3.1.06	DESPESAS ADMINISTRATIVAS	5.178.854,22	5.054.471,05
3.1.07	DESPESAS TRIBUTÁRIAS	36.123,46	32.543,90
3.1.01	DESPESAS FINANCEIRAS	13.328.205,50	13.789.218,72
3.1.98	OUTRAS DESPESAS	5.703.376,60	357,60
	LUCRO OU PREJUÍZOS ANTES DOS IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES	-13.663.803,85	-14.538.981,39
	RESULTADO CONTÁBIL (A-B)	-13.663.803,85	-14.538.981,39

NOTA 8 - RESULTADOS POSITIVOS NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS

No tocante aos impactos positivos na situação financeira da COHAB, destacamos os resultados positivos auferidos nos rendimentos de aplicação financeira no exercício de 2023 foi de R\$ 61.868,50.

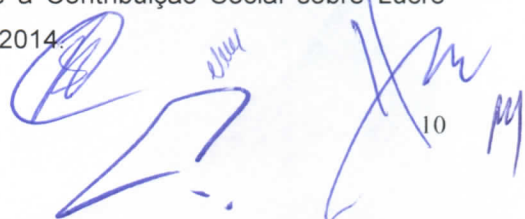
NOTA 9 - AJUSTES DE EXERCÍCIOS ANTERIORES

No exercício de 2023, registramos a importância de R\$ 224.305,73, resultante da movimentação de débitos e créditos na rubrica 2.4.05.01.040 - PREJUÍZOS ACUMULADOS DE EXERCÍCIOS ANTERIORES.

Sendo registrado R\$194.252,20 a crédito e R\$ 30.053,53 a crédito, resultante da movimentação dos débitos e créditos da rubrica 2.4.05.03 - DE AJUSTES DE EXERCÍCIOS ANTERIORES, demonstrado no Quadro 4 - DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (DMPL) item 2 do balanço de 2023.

NOTA 10 - PROVISÃO PARA IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

A COHAB-CEARÁ "Em Liquidação" adota o lucro real como regime de tributação para apuração de Imposto de Renda e Contribuição Social. Em virtude do resultado negativo no valor de R\$13.663.803,85, no exercício de 2023, deixamos de constituir a provisão para Imposto de Renda e a Contribuição Social sobre Lucro Líquido, conforme Decreto nº 3000 de 26/03/1999 e IN nº 1515 de 24/11/2014.



NOTA 11 - CAPITAL CIRCULANTE LÍQUIDO

CÓDIGO CONTÁBIL	DISCRIMINAÇÃO	VALOR
1.1	ATIVO CIRCULANTE	
	NO INÍCIO DO EXERCÍCIO/2023	276.111,28
	NO FINAL DO EXERCÍCIO/2023	755.688,74
	A - AUMENTO DO ATIVO CIRCULANTE	479.577,46
2.1	PASSIVO CIRCULANTE	
	NO INÍCIO DO EXERCÍCIO/2023	2.914.424,91
	NO FINAL DO EXERCÍCIO/2023	2.846.073,71
	B - REDUÇÃO DO PASSIVO CIRCULANTE	-68.351,20
	AUMENTO DO CAPITAL CIRCULANTE LÍQUIDO (A - B)	547.928,66

Registrou-se aumento do Capital Circulante Líquido na importância de R\$ 547.928,66, resultante das alterações ocorridas no Ativo Circulante e Passivo Circulante, no exercício de 2023.

NOTA 12 - ATIVO E PASSIVO NÃO CIRCULANTE

Em conformidade com as práticas emanadas da Lei 11.638/07, que altera e introduz novos dispositivos à lei das sociedades por ações (lei nº 6404/76), elaboramos as demonstrações financeiras, onde destacamos para fins de publicação os grupos de contas não circulante, respectivamente Ativo e Passivo do exercício de 2023.

ATIVO NÃO CIRCULANTE **411.517.592,45**

PASSIVO NÃO CIRCULANTE **409.427.207,48**

NOTA 13 - PREJUÍZOS ACUMULADOS

A COHAB a partir desse exercício elaborou a demonstração das Mutações do Patrimônio apresentando o resultado negativo de **R\$ 13.663.803,85**. Conforme a Lei 6.404 de 1976, no seu parágrafo segundo e que seu. Prejuízos Acumulados até 31.12.2023 é no montante de **R\$ 358.712.516,50**, conforme a Lei 11.638/07.

NOTA 14 - DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA

A DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA		
POSIÇÃO DE 31/12/2023 E 31/12/2022	2023	2022
1.FLUXO DE CAIXA DE ATIVIDADES OPERACIONAIS		
CAIXA E EQUIVALENTES NO INICIO DO PERÍODO	227.408,74	293.666,34
1.A – RECEBIMENTOS	10.852.555,97	4.390.119,66
1.1.06 Aluguéis	409.232,99	404.228,32
1.1.07 Outros Serviços Administrativos	99.788,52	126.074,80
1.1.08 Transferências do Estado p/Pagamento de Custeio	3.695.708,44	3.394.416,69
1.1.11 Receita de gestão Imobiliária	882.613,64	434.746,29
1.1.14 Juros de Títulos de Renda	61.868,50	30.586,54
1.1.15 Outras Restituições	0,82	67,02
1.1.16 Outras Valores Mobiliários	5.703.343,06	0,00
TOTAL DOS RECEBIMENTOS	10.852.555,97	4.390.119,66
1.B – PAGAMENTOS	10.465.275,89	4.450.079,71
1.2.07 Serviço de Água e Esgoto	4.925,89	4.212,40
1.2.08 Serviços de Energia Elétrica	43.445,15	44.933,20
1.2.10 Locação de Veículo	19.200,00	16.560,21
1.2.11 Combustíveis e Lubrificantes Automotivos	15.548,03	15.716,98
1.2.12 Emolumentos e Despesas Cartorárias	12.405,13	8.989,60
1.2.16 Estagiários e Monitores	5.049,00	5.188,10
1.2.18-Pagamento Serviços Técnico Contratado	1.592,29	0,00
1.2.19 Gêneros de Alimentação	6.742,00	3.607,10
1.2.20 Material de Limpeza e Higiene	860,45	0,00
1.2.24 Material de Expediente	6.132,62	1.599,00
1.2.25 Pagamento de Material de Limpeza	484,78	571,30
1.2.26 Contribuição para o PIS	21.819,77	16.158,60
1.2.27 Contribuição para o Fin. Seguridade Social-cofins	100.503,18	76.526,34
1.2.40 Desenvolvimento e Manutenção de Software	192.000,00	199.030,44
1.2.41 Apoio Técnico e Operacional	2.748.156,17	2.653.904,03
1.2.42 Pagamento de Serviços Técnicos Profissionais	24.191,45	750,00
1.2.43 Vistoria, inspeção e Aferição	1.642,54	1.331,70
1.2.48. Locação de Software	0,00	0,00
1.2.49 Decisões Judiciais Indenizações	0,00	0,00
1.2.50 Material de Copa e Cozinha	0,00	0,00
1.2.52 Imposto de Renda	12.709,26	6.782,35
1.2.55 Comunicação de dados	13.323,96	18.496,24
1.2.56 Manutenção e Cons.de Maquinas e Equipamentos	0,00	7.161,00
1.2.57 Gás e Outros Materiais Engarrafados	772,72	1.745,00
1.2.59 Pagamento de Materiais de Consumo- Sup. Fundos	7.500,00	7.000,00
1.2.60 Material de Processamento de Dados	674,00	76,70
1.2.61 Outras Obrigações Tributárias e Contribuições Federais	301.624,54	263.350,13
1.2.62 Serviços de Liquidação de Órgãos Públicos	932.447,66	1.028.590,07
1.2.63 Pagamento de Outros Serviços de Terc.PJ Sup. Fundos	8.500,00	6.000,00
1.2.64 Serviço de Comunicação em Geral	513,27	388,17
1.2.65 Serviços de Telecomunicações	13.763,25	12.685,03
1.2.66 Pagamento de Serviços Judiciários	0,00	0,00
1.2.69 Outras Taxas Estaduais	994,00	432,00
1.2.70 Taxa Federais	7.591,54	0,00
1.2.71 Multas sobre outras e contribuições federais	0,00	0,00
1.2.74 Locação de Equipamentos de Processamento de Dados	0,00	0,00

1.2.75 Honorários Advocatícios de Sucumbência	0,00	0,00
1.2.76 Material de Limpeza e Produção de Higienização	2.248,18	735,58
1.2.77 Serviços de Terceiros – Pessoa Jurídica	0,00	0,00
1.2.81 Outros Serviços de Tecnologia de Informação	0,00	0,00
1.2.84 Seguros de Telecomunicações de Dados	0,00	0,00
1.2.85 Outsourcing de Impressão e Digitalização	16.374,20	15.384,52
1.2.86 Decisões Judiciais honorários advocatícios	0,00	0,00
1.2.87 Indenizações	192.886,92	0,00
1.2.88 Multas e Obrigações Trib. e Contrib. Municipais	163,05	67,02
1.2.89 IPTU	33.799,77	31.916,90
1.2.90 Proteção e Segurança de Informação	360,00	0,00
1.2.91 Locação de Mão de Obra	0,00	0,00
1.2.92 Restituição de Receitas	0,00	190,00
1.2.93 Outras Taxas Municipais	1.200,06	0,00
1.2.94 Licença de Uso de Software	8.118,75	0,00
1.2.95 Serviço de Vigilância Monitorada	1.669,25	0,00
1.2.96 Dívida Compensada	5.703.343,06	0,00
TOTAL DOS PAGAMENTOS	10.465.275,89	4.450.079,71
1.C – ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	48.895,08	6.297,55
2.2.01 Aquisição de Imobilizado	48.895,08	6.297,55
Pagamentos	48.895,08	6.297,55
Caixa Líq. Consumido ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	48.895,08	6.297,55
DEPOSITOS BANCARIOS A VISTA	27.123,67	231,25
TIT.VINCULADOS AO MERCADO ABERTO	538.670,07	227.177,49
Total do Caixa e Equivalentes no Fim do Período	565.793,74	227.408,74
Diminuição Líquida de Caixa e equivalentes	338.385,00	-66.257,60

a) CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Caixa e equivalentes de caixa incluem os depósitos bancários, investimento de curto prazo e aplicação financeira, as quais estão sujeitas a um risco insignificante de alteração no valor justo, que são utilizados pela Companhia na gestão das obrigações de curto prazo.

CONTA CONTÁBIL	DISCRIMINAÇÃO	2023	2022
1.1.01	DISPONIBILIDADES	565.793,74	227.408,74
1.1.01.02.001	BANCOS CTA. MOVIMENTO	27.123,67	231,25
1.01.04	TIT.VINC.AO MERC.ABERTO	538.670,07	227.177,49
TOTAL		565.793,74	227.408,74

NOTA 15 - ANALISANDO AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

a) O **Índice de Liquidez Imediata** mostra o quanto dispomos imediatamente para saldar dívidas de Curto Prazo. Mostra ainda, que para cada R\$ 1,00 (Hum real) de dívida a Companhia dispõe de R\$ 0,20, para saldar cada real de dívida de Curto Prazo.

ÍNDICE DE LIQUIDEZ IMEDIATA	CÁLCULO	ÍNDICE
$Li = \text{Disponibilidades} / \text{Passivo Circulante}$	0,20	0,20

b) Nem sempre o **Índice de Liquidez Seca** baixo é sintoma de Situação Financeira apertada. O referido índice tem como objetivo apresentar a capacidade de pagamento da Companhia no Curto Prazo sem considerar os estoques. A COHAB na data do balanço para cada R\$ 1,00 de dívida de Curto Prazo tinha R\$ 0,26 para saldar dívidas de Curto Prazo.

ÍNDICE DE LIQUIDEZ SECA	CÁLCULO	ÍNDICE
$Ls = \text{Ativo Circulante} - \text{estoque} / \text{Passivo Circulante}$	0,26	0,26

c) O **Índice de Liquidez Geral** para cada R\$ 1,00 (hum real) de dívida de Curto Prazo e Longo Prazo, demonstra que a Companhia tinha R\$ 0,55 na data do balanço para saldar suas dívidas de Curto e Longo Prazo. Esse índice, como os demais, não deve ser visto isoladamente.

ÍNDICE DE LIQUIDEZ GERAL	CÁLCULO	ÍNDICE
$Lg = \text{Ativo Circulante} + \text{Realiz. a Longo Prazo} / \text{Passivo Circulante} + \text{Exigível a Longo Prazo}$	0,55	0,55

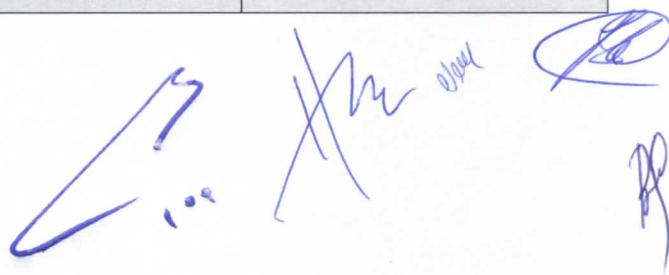
ANÁLISE VERTICAL E HORIZONTAL DO PASSIVO CIRCULANTE

PASSIVO CIRCULANTE				
ITEM	2023	AV	AH	2022
PASSIVO CIRCULANTE	2.844.589,24	0,6900%	-2,4550%	2.914.424,91
Fornecedores	4.027,92	0,0010%	-2091,6945%	88.279,70
Impostos, Contribuições e Consignações	110.454,21	0,0268%	11,2742%	98.001,33
Provisões	114.990,81	0,0279%	9,9711%	103.524,98
Obrigações por Empréstimos	2.615.116,30	0,6343%	-0,3634%	2.624.618,90
Total do Passivo	412.273.281,19	-	-	418.744.293,88

NOTA 16 - RECEITAS FINANCEIRAS

No presente exercício registramos na rubrica Receitas Financeiras o valor de **R\$ 68.038,06**, conforme tabela abaixo:

DISCRIMINAÇÃO	VALOR
JUROS CONTRATUAIS DE PRESTAÇÕES A RECEBER	2.072,36
JUROS DE MORA DE PRESTAÇÕES RECEBIDAS	2.764,67
VARIAÇÃO MONETÁRIA ATIVA	577,05
RENDIMENTOS DE APLICAÇÃO FINANCEIRA	61.868,50
DESCONTOS OBTIDOS	755,48
TOTAL	68.038,06

Several handwritten signatures in blue ink are present to the right of the table. There are four distinct signatures, some appearing to be initials or full names, written in a cursive style.