

Notas Explicativas

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021

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 anos a COHAB concedeu financiamentos aos mutuários com prazo geral de 25 anos, a uma taxa de juros incentivada pelo Governo, tendo utilizado de linhas de financiamentos concedidos substancialmente pelo FGTS. Pelo tipo de cliente da COHAB-CE, basicamente de baixa renda, esta vem acumulando crescente desequilíbrio patrimonial e financeiro entre seus ativos e passivos, que resultam basicamente de situações estruturais ocorridas no Sistema Financeiro de Habitação (SFH) ao longo dos anos, por ter também absorvido a dívida referente aos contratos de empréstimos firmados entre o Instituto de Previdência do Estado do Ceará- IPEC, relativa ao extinto Departamento de Operações Habitacionais-DOHAB, conforme Decreto do poder executivo do Estado do Ceará de nº 20.756 de 06/06/1990 e o extinto Banco Nacional de Habitação -BNH.

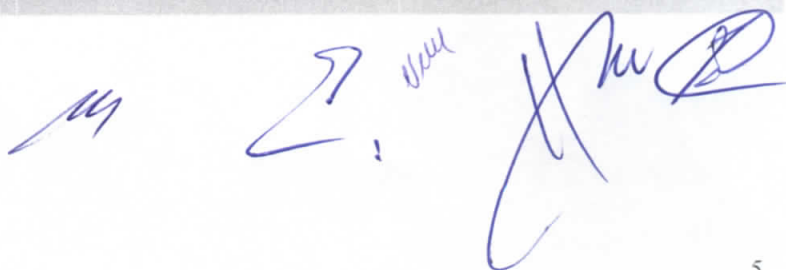
NOTA 2 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

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 visam adequar a elaboração dos balanços das Companhias abertas às normas internacionais de contabilidade.

NOTA 3 - CAPITAL SOCIAL

Em 31 de dezembro de 2022, 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	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) **Prestações a Receber** – Os saldos remanescentes de R\$ 1.223.153,87 registrado na rubrica 1.2.01.01.108 - Prestações a Receber no Realizável a Longo Prazo, e R\$ 1.627,53 a receber registrado no Ativo Circulante relativo as prestações do SFH, cujos valores representam o total das prestações vencidas e não pagas e vincendas dos mutuários (contratos ativos), objeto de financiamentos concedidos pelo SFH.

A Companhia vem atuando juntos aos mutuários buscando reduzir os índices de inadimplência.

Com relação as prestações a receber, referentes à vendas compromissadas de lotes urbanizados, tínhamos no ano de 2022, o valor de R\$ 516.898,44, dos quais foi recebido R\$ 475.937,73. No exercício findo em 31/12/2022 restou R\$ 40.960,71 a receber. Em ambos os casos trata-se de financiamentos da Carteira Imobiliária, devidamente registrado no Ativo Circulante.

b) **Estoques** - São demonstrados que o custo médio de aquisição não excede o custo de reposição, onde foi registrado o acréscimo de R\$ 4.919,56 e baixa de R\$ 8.404,92 necessária às execuções das atividades operacionais da Companhia, demonstrada na data do Balanço com o Saldo de R\$ 5.678,06.

DEMONSTRATIVO DE AQUISIÇÕES E BAIXAS OU UTILIZAÇÕES DE MATERIAL DE CONSUMO EM 2022				
1.1.11.02.001 - MATERIAL DE EXPEDIENTE				
	2021	2022		
	SALDO ANTERIOR	AQUISIÇÕES	UTILIZAÇÕES	SALDO ATUAL
SUB-TOTAL	7.387,71	1.873,08	4.198,19	5.062,60
1.1.11.02.002 - MATERIAL DE LIMPEZA				
SUB-TOTAL	1.477,71	1.306,88	2.777,07	7,52
1.1.11.02.003 - MATERIAL GÊNEROS ALIMENTÍCIOS				
SUB-TOTAL	298,00	1.739,60	1.429,66	607,94
TOTAL GERAL	9.163,42	4.919,56	8.404,92	5.678,06

c) **Permanente** - O imobilizado no valor de R\$ 17.823.064,39 está demonstrado pelo custo de aquisição, corrigido monetariamente até 31 de dezembro de 1995, deduzido da **depreciação acumulada**, no valor de R\$ 2.591.598,66, pelo método linear, cujas taxas anuais consideram a vida útil econômica, estimada, totalizando o valor de R\$ 15.248.459,33.

ATIVO PERMANENTE	15.248.459,33
(A) INVESTIMENTOS	16.993,60
(B) IMOBILIZADO	17.823.064,39
Móveis e utensílios e equipamentos p/ escritórios	78.886,76
Veículos	2.171,81
Computadores e periféricos	120.657,97
Edificações	12.924.089,33
Terrenos	4.697.258,52
TOTAL	17.823.064,39
(C) DEPRECIAÇÕES ACUMULADAS (-)	2.591.598,66
Móveis e utensílios e equipamentos p/ escritórios	49.371,03
Veículos	2.171,81
Computadores e periféricos	111.896,21
Edificações	2.428.159,61
TOTAL	2.591.598,66
TOTAL DO ATIVO PERMANENTE (A+B-C)	15.248.459,33

BENS ADQUIRIDOS EM 2022

Nº ORD	PATRIMÔNIO	N.FISCAL	EMPRESA	DATA AQUISIÇÃO	ESPECIFICAÇÃO DO BEM	VALOR
1	005.484-1	1233491	TECNO INDUSTRIA DE COMPUTADORES LTDA	09/06/2021	CPU SERVIDOR ITB 4GB	6.297,55
TOTAL						6.297,55

REAVALIAÇÃO DE BENS

Em observância da Lei 6.404/76, dos 813 bens constantes no inventário de bens móveis, realizamos a reavaliação dos bens que encontravam-se totalmente depreciados em 31/12/2022, cujos valores não sofreram alteração.

A referida reavaliação objetiva refletir os bens aos valores de reposição conforme determina o ART. 8º da Lei das Sociedades por Ações & 1º, Art. 183, Portaria 664/2010 da STN e o Comitê de Pronunciamentos Contábeis, CPC 24, aprovado pelo Conselho Federal de Contabilidade. Observamos ainda, o Decreto Estadual nº 31.340 de novembro de 2013, onde utilizamos os critérios para reavaliação contidos no referido decreto. A COHAB reavaliou seus bens, observando a periodicidade de 4 anos, e os critérios recomendados pelas Normas Brasileiras de Contabilidade Aplicadas ao Setor Público, observando a NBC T.16.10., que permite a Comissão Inventariante, de atribuir o valor de reavaliação com base no consenso, portanto atribuiu o mesmo valor aos bens.

DISCRIMINAÇÃO	SALDO CONTÁBIL (Lei 6.404/76)	INVENTÁRIO	SiafiCE (Lei 4.320/64)
BENS MÓVEIS	201.716,54	201.716,54	201.716,54

Handwritten signatures and initials in blue ink.

d) Passivo Circulante e Exigível a Longo Prazo - Demonstrados pelos valores conhecidos, acrescidos dos correspondentes encargos no período, totalizando, R\$ 717.092.919,87, sendo R\$ 2.624.618,90, referente ao Passivo Circulante e R\$ 714.468.300,97, correspondente ao Exigível a Longo Prazo. conforme tabelas a seguir:

QUADRO 01

PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO EM 2022 E 2021

ITEM	DISCRIMINAÇÃO	2022
(A)	PASSIVO CIRCULANTE	2.914.424,91
1	Fornecedores e Prestadores de Serviços	88.279,70
2	Impostos, Contribuições. e Consignações	98.001,33
3	Provisões	103.524,98
4	Obrigações por Empréstimo	2.624.618,90
(B)	PASSIVO EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	714.468.300,97
1	Dívida com a Caixa Econômica Federal – Caixa CT.051.927-64	284.143.198,55
2	Obrigações Com o Tesouro Estadual Honras e Garantias	430.325.102,42
(A+B)	TOTAL DO PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL	717.382.725,88

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 foi reduzida 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 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 128 prestações em 31/12/2022. A parcela vincenda em 31/12/2022 é R\$ 2.624.618,90.

QUADRO A			
VALOR DAS PRESTAÇÕES MENSAIS			
CONTRATO	AGENTE CREDOR	AVALISTA	PRESTAÇÃO (AMORTIZAÇÃO + JUROS)
			2022
0519.270-64	CAIXA	ESTADO DO CEARÁ	2.624.618,90
TOTAL			2.624.618,90

QUADRO B				
SALDO DEVEDOR DA DÍVIDA COM A UNIÃO (TESOURO NACIONAL) E CAIXA				
SALDO CONTABIL EM (31/12/2022) (A)	AMORTIZAÇÃO / CAIXA (B)	AMORTIZAÇÃO / BANCO DO BRASIL (C)	TOTAL (B+C)	SALDO DEVEDOR (31/12/2022 (A+B)
284.143.198,55	1.890.465,83	0,00	1.890.465,83	286.033.664,38
284.143.198,55	1.890.465,83	0,00	1.890.465,83	286.033.664,38

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. Ajustamos o saldo ao valor presente de conformidade com a cotação fixada para cada ação.

NOTA 6 - OUTRAS RECEITAS

Nesta rubrica registrou-se em 2022 a importância de R\$ 3.394.757,81, referente às transferências de recursos feitas pelo Governo do Estado do Ceará, para pagamento das despesas administrativas.

NOTA 7 - 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\$ 13.789.218,72 , provenientes de juros contratuais relativos a dívida da COHAB-CEARÁ.

CAIXA ECONÔMICA FEDERAL		DESPESAS BANCÁRIAS E ACRESCIMOS LEGAIS (C)	DESCONTOS CONCEDIDOS (D)	SALDO(A+B+C+D)
JUROS CONTRATUAIS (A)	VMP (B)			
9.042.391,14	4.717.471,87	134,26	29.221,45	13.789.218,72
9.642.451,14	4.717.471,87	134,26	29.221,45	13.789.218,72

NOTA 8 - RESULTADO DO EXERCÍCIO

Resultado do Exercício - O resultado contábil do exercício é o somatório das receitas, deduzidas as despesas até 31/12/2022, totalizando resultado negativo de R\$ 14.538.981,39. A Receita Operacional Bruta equivalente a R\$ 901.123,19, estão demonstrados no quadro abaixo:

DRE		2022	2021
3.2	RECEITAS	4.337.609,88	3.868.207,42
	RECEITA OPERACIONAL BRUTA (A)	901.123,19	700.905,46
3.2.03	RECEITA DE COMERCIALIZAÇÃO	496.340,47	447.396,15
3.2.05	RECEITAS NA GESTÃO DE CRÉDITOS	404.782,72	253.509,31
3.1	DESPESAS	18.876.591,27	14.548.667,45
	DESPESA OPERACIONAL BRUTA (B)	5.087.014,95	4.739.665,44
3.1.06	DESPESAS ADMINISTRATIVAS	5.054.471,05	4.708.812,42
3.1.07	DESPESAS TRIBUTÁRIAS	32.543,90	30.941,80
	RESULTADO FINANCEIRO (C)	-13.747.489,84	-9.604.049,68
3.1.01	DESPESAS FINANCEIRAS	13.789.218,72	9.688.345,98
3.2.01	RECEITAS FINANCEIRAS	41.728,88	84.296,30
3.1.98	OUTRAS DESPESAS (D)	357,60	120.567,25
3.2.98	OUTRAS RECEITAS (E)	3.394.757,81	3.083.005,66
	LUCRO OU PREJUÍZOS ANTES DOS IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES	-14.538.981,39	-10.680.460,03
	RESULTADO CONTÁBIL (A-B-C-D+E)	-14.538.981,39	-10.680.460,03

NOTA 09- 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 2022, foi de R\$ 30.586,54.

NOTA 10- AJUSTES DE EXERCÍCIOS ANTERIORES

No exercício de 2022, registramos a importância de R\$ 73.250,51, resultante da movimentação de débitos e créditos na referida rubrica, onde constamos no Quadro 4 DEMONSTRAÇÃO DE PREJUÍZOS ACUMULADOS - DLPA item 2 do balanço de 2022.

NOTA 11 - 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 exercício de 2022, 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 12 - CAPITAL CIRCULANTE LÍQUIDO

CÓDIGO CONTÁBIL	DISCRIMINAÇÃO	VALOR
1.1	ATIVO CIRCULANTE	
	NO INÍCIO DO EXERCÍCIO/2022	305.752,57
	NO FINAL DO EXERCÍCIO/2022	276.111,28
	A - REDUÇÃO DO ATIVO CIRCULANTE	-29.641,29
2.1	PASSIVO CIRCULANTE	
	NO INÍCIO DO EXERCÍCIO/2022	2.738.229,61
	NO FINAL DO EXERCÍCIO/2022	2.914.424,91
	B - AUMENTO DO PASSIVO CIRCULANTE	176.195,30
	REDUÇÃO DO CAPITAL CIRCULANTE LÍQUIDO (A - B)	-205.836,59

Registrou-se Redução do Capital Circulante Líquido na importância de R\$ 205.836,59, resultante das alterações ocorridas no Ativo Circulante e Passivo Circulante, no exercício de 2022.

NOTA 13 - ATIVO E PASSIVO NÃO CIRCULANTE

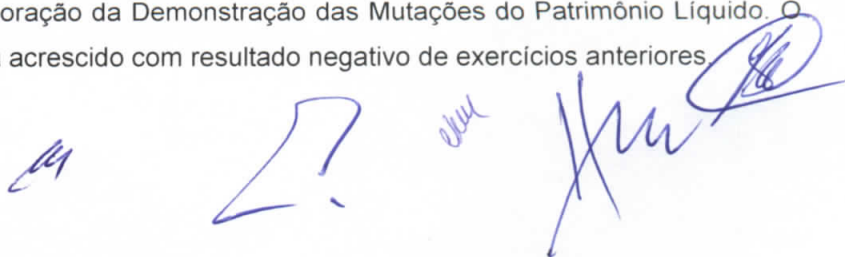
Em conformidade com as práticas emanadas da Lei 11.638/07, que altera e introduz novos dispositivos à lei das sociedades por ações (lei nº 6404/76), elaboramos as demonstrações financeiras, onde destacamos para fins de publicação os grupos de contas não circulante, respectivamente Ativo e Passivo do exercício de 2022.

ATIVO NÃO CIRCULANTE **418.469.810,13**

PASSIVO NÃO CIRCULANTE **415.829.868,97**

NOTA 14 - PREJUÍZOS ACUMULADOS

Os Prejuízos Acumulados no montante de R\$ 345.273.018,38, estão em conformidade com a Lei 11.638/07, a qual tornou extinta a Conta Lucros Acumulados, no nosso caso "Lucros ou Prejuízos Acumulados". A Lei 6.404 de 1976, parágrafo segundo, facultou a elaboração da Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido. O resultado negativo de R\$ 14.538.981,39, fora acrescido com resultado negativo de exercícios anteriores.



NOTA 15 - DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA

A DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA POSIÇÃO DE 31/12/2022 E 31/12/2021			
1.FLUXO DE CAIXA DE ATIVIDADES OPERACIONAIS		2022	2021
CAIXA E EQUIVALENTES NO INICIO DO PERÍODO		293.666,34	840.906,92
1.A - RECEBIMENTOS			
1.1.06 Alugueis		404.228,32	253.509,31
1.1.07 Outros Serviços Administrativos		126.074,80	58.745,58
1.1.08 Transferências do Estado p/Pagamento de Custeio		3.394.416,69	3.077.981,64
1.1.11 Receita de gestão Imobiliária		434.746,29	378.167,42
1.1.14 Juros de Títulos de Renda		30.586,54	17.820,30
1.1.15 Outras Restituições		67,02	4.759,32
TOTAL DOS RECEBIMENTOS		4.390.119,66	3.790.983,57
1.B.PAGAMENTOS			
1.2.07 Serviço de Água e Esgoto		4.212,40	3.043,56
1.2.08 Serviços de Energia Elétrica		44.933,20	39.543,08
1.2.10 Locação de Veículo		16.560,21	14.711,07
1.2.11 Combustíveis e Lubrificantes Automotivos		15.716,98	8.265,69
1.2.12 Emolumentos e Despesas Cartorárias		8.989,60	5.906,22
1.2.16 Estagiários e Monitores		5.188,10	4.079,20
1.2.19 Gêneros de Alimentação		3.607,10	2.375,10
1.2.20 Material de Limpeza e Higiene		0,00	199,15
1.2.24 Material de Expediente		1.599,00	2.400,00
1.2.25 Pagamento de Material de Limpeza		571,30	0,00
1.2.26 Contribuição para o PIS		16.158,60	11.110,23
1.2.27 Contribuição para o Financiamento Seguridade Social-cofins		76.526,34	51.174,38
1.2.40 Desenvolvimento e Manutenção de Software		199.030,44	201.373,92
1.2.41 Apoio Técnico e Operacional		2.653.904,03	2.402.427,40
1.2.42 Pagamento de Serviços Técnicos Profissionais		750,00	720,00
1.2.43 Vistoria, inspeção e Aferição		1.331,70	1.065,36
1.2.48. Locação de Software		0,00	8.118,75
1.2.49 Decisões Judiciais Indenizações		0,00	4.292,15
1.2.50 Material de Copa e Cozinha		0,00	70,77
1.2.52 Imposto de Renda		6.782,35	4.035,44
1.2.55 Comunicação de dados		18.496,24	2.571,04
1.2.56 Manutenção e Cons. de Maquinas e Equipamentos		7.161,00	8.950,00
1.2.57 Gás e Outros Materiais Engarrafados		1.745,00	0,00
1.2.59 Pagamento de Materiais de Consumo - Suprimentos de Fundos		7.000,00	-7.000,00
1.2.60 Material de Processamento de Dados		76,70	1.884,78
1.2.61 Outras Obrigações Tributárias e Contribuições Federais		263.350,13	213.901,86
1.2.62 Serviços de Liquidação de Órgãos Públicos		1.028.590,07	949.690,05
1.2.63 Pagamento de Outros Serviços de Terc. Pessoa Juridica suprimento de fundos		6.000,00	7.000,00

1.2.64 Serviço de Comunicação em Geral	388,17	156,57
1.2.65 Serviços de Telecomunicações	12.685,03	11.516,28
1.2.66 Pagamento de Serviços Judiciários	0,00	18.791,23
1.2.69 Outras Taxas Estaduais	432,00	652,00
1.2.70 Taxa Federais	0,00	0,00
1.2.71 Multas sobre outras e contribuições federais	0,00	340,61
1.2.74 Locação de Equipamentos de Processamento de Dados	0,00	0,00
1.2.75 Honorários Advocaticios de Sucumbência	0,00	26.870,00
1.2.76 Material de Limpeza e Produção de Higienização	735,58	3.034,75
1.2.77 Serviços de Terceiros – Pessoa Jurídica	0,00	800,00
1.2.81 Outros Serviços de Tecnologia de Informação	0,00	2.716,51
1.2.84 Seguros de Telecomunicações de Dados	0,00	9.444,24
1.2.85 Outsourcing de Impressão e Digitalização	15.384,52	15.182,44
1.2.86 Decisões Judiciais honorários advocaticios	0,00	1.973,00
1.2.88 Multas e Obrigações Tributárias e Contributivas Municipais	67,02	4.469,88
1.2.89 IPTU	31.916,90	173.667,85
1.2.90 Proteção e Segurança de Informação	0,00	711,90
1.2.91 Locação de Mão de Obra	0,00	103.807,02
1.2.92 Restituição de Receitas	190,00	0,00
TOTAL DOS PAGAMENTOS	4.450.079,71	4.330.043,63

ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	6.297,55	8.180,52
2.2.01 Aquisição de Imobilizado	6.297,55	8.180,52
Pagamentos	6.297,55	8.180,52
Caixa Líquido Consumido em ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	6.297,55	8.180,52
DEPOSITOS BANCARIOS A VISTA	231,25	421,25
TIT.VINCULADOS AO MERCADO ABERTO	227.177,49	293.245,09
Total do Caixa e Equivalentes no Fim do Período	227.408,74	293.666,34
Diminuição Líquida de Caixa e equivalentes	-66.257,60	-547.240,58

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	2022	2021
1.1.01	DISPONIBILIDADES	227.408,74	293.666,34
1.1.01.02.001	BANCOS CTA. MOVIMENTO	231,25	421,25
1.01.04	TIT.VINC.AO MERC.ABERTO	227.177,49	293.245,09
TOTAL		227.408,74	293.666,34

NOTA 16 - 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\$ 0,08 , para saldar cada real de dívida de Curto Prazo.

ÍNDICE DE LIQUIDEZ IMEDIATA	CÁLCULO	ÍNDICE
$Li = \text{Disponibilidades} / \text{Passivo Circulante}$	0,08	0,08

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\$ 0,09 para saldar dívidas de Curto Prazo.

ÍNDICE DE LIQUIDEZ SECA	CÁLCULO	ÍNDICE
$Ls = \text{Ativo Circulante} - \text{estoque} / \text{Passivo Circulante}$	0,09	0,09

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\$ 0,56 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
$Lg = \text{Ativo Circulante} + \text{Realiz. a Longo Prazo} / \text{Passivo Circulante} + \text{Exigível a Longo Prazo}$	0,56	0,56

ANÁLISE VERTICAL E HORIZONTAL DO PASSIVO CIRCULANTE

PASSIVO CIRCULANTE				
ITEM	2022	AV	AH	2021
PASSIVO CIRCULANTE	2.914.424,91	0,6960%	6,0456%	2.738.229,61
Fornecedores	88.279,70	0,0211%	98,5840%	1.250,01
Impostos, Contribuições e Consignações	98.001,33	0,0234%	27,2691%	71.277,26
Provisões	103.524,98	0,0247%	19,6190%	83.214,43
Obrigações por Empréstimos	2.624.618,90	0,6268%	1,6052%	2.582.487,91
Total do Passivo	418.744.293,88	-	-	415.296.707,38

NOTA 17 - RECEITAS FINANCEIRAS

No presente exercício registramos na rubrica Receitas Financeiras o valor de R\$ 41.728,88, conforme tabela abaixo:

DISCRIMINAÇÃO	VALOR
JUROS CONTRATUAIS DE PRESTAÇÕES A RECEBER	2.611,67
JUROS DE MORA DE PRESTAÇÕES RECEBIDAS	7.966,06
VARIAÇÃO MONETÁRIA ATIVA	397,79
RENDIMENTOS DE APLICAÇÃO FINANCEIRA	30.586,54
DESCONTOS OBTIDOS	160,49
REMUNERAÇÃO BÁSICA	6,33
TOTAL	41.728,88

Handwritten signatures and initials in blue ink.