

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.



5

NOTA 3 - CAPITAL SOCIAL

Em 31 de dezembro de 2024, 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 Companhia vem atuando juntos aos mutuários buscando melhorar a receita e reduzir a inadimplência. Na rubrica **1.1.06.01.187**, tínhamos no ano de 2023, o valor de R\$ 0,00 e em 2024 o valor R\$ 50.677,16, foi transferido para rubrica **1.2.01.01.108 (conta do Realizável a Longo Prazo)**

Com relação às prestações a receber, registrada na rubrica **1.1.06.01.190** (Lotes urbanizados -- Venda a prazo), tínhamos no ano de 2023, o valor de R\$ 182.774,23 e em 2024 o valor R\$ 1.115.281,19, perfazendo um total de R\$ 1.298.055,42 dos quais foram recebidos R\$ 555.036,10, no exercício, restando R\$ 743.019,32 a receber.

Na rubrica **1.2.01.01.108**, tínhamos no ano de 2023, o valor de R\$ 1.133.494,69 e em 2024 o valor R\$ 55.956,69, perfazendo um total de R\$ 1.189.451,58 dos quais foram recebidos R\$ 895.102,60, no exercício findo em 31/12/2024, restando R\$ 294.348,78 a receber em 2024.

Os valores gerados e recebidos, ambos tratam de financiamentos da Carteira Imobiliária e Lotes Urbanizados, devidamente registrados no Ativo Circulante e Realizável a Longo Prazo.

b) **Estoques** – Conforme os quadros abaixo demonstraram os saldos em estoque com as aquisições e utilizações no exercício de 2024.

DEMONSTRATIVO DE AQUISIÇÕES E BAIXAS OU UTILIZAÇÕES DE MATERIAL DE CONSUMO EM 2023				
1.1.11.02.001 - MATERIAL DE EXPEDIENTE				
	2023	2024		
	SALDO ANTERIOR	AQUISIÇÕES	UTILIZAÇÕES	SALDO ATUAL
	MATERIAL DE EXPEDIENTE			
SUB-TOTAL	3.717,92	5.650,84	6.804,50	2.564,26
1.1.11.02.002 - MATERIAL DE LIMPEZA				
SUB-TOTAL	1.116,21	1.196,69	1.830,31	482,59
1.1.11.02.003 - MATERIAL GÊNEROS ALIMENTÍCIOS				
SUB-TOTAL	484,36	3.981,20	4.153,56	312,00

1.1.11.02.004-GÁS E OUTROS MATERIAIS ENGARRAFADOS				
SUB-TOTAL	0,00	2.579,31	1.629,31	950,00
1.1.11.02.005-MATERIAL DE PROCESSAMENTO DE DADOS				
SUB-TOTAL	0,00	256,00	256,00	0,00
1.1.11.02.006-MATERIAL DE COPA DE COZINHA				
SUB-TOTAL	0,00	995,75	733,84	261,91
TOTAL GERAL	5.318,49	14.659,79	15.407,52	4.570,76

c) Permanente - O imobilizado no valor de **R\$ 17.902.484,37** está demonstrado pelo custo de aquisição, corrigido monetariamente até 31 de dezembro de 1995, deduzido da **depreciação acumulada**, no valor de R\$ 3.305.497,46, pelo método linear, cujas taxas anuais consideram a vida útil econômica estimada, totalizando o valor de **R\$ 14.596.986,91**.

ATIVO PERMANENTE	14.596.986,91
(A) INVESTIMENTOS	0,00
(B) IMOBILIZADO	17.902.484,37
Móveis e utensílios e equipamentos p/ escritórios	83.654,09
Veículos	2.171,81
Computadores e periféricos	195.310,62
Edificações	12.924.089,33
Terrenos	4.697.258,52
TOTAL	17.902.484,37
(C) DEPRECIAÇÕES ACUMULADAS (-)	3.305.497,46
Móveis e utensílios e equipamentos p/ escritórios	36.785,92
Veículos	2.171,81
Computadores e periféricos	57.645,80
Edificações	3.208.893,93
TOTAL	3.305.497,46
TOTAL DO ATIVO PERMANENTE (A + B - C)	14.596.986,91

BENS ADQUIRIDOS EM 2024

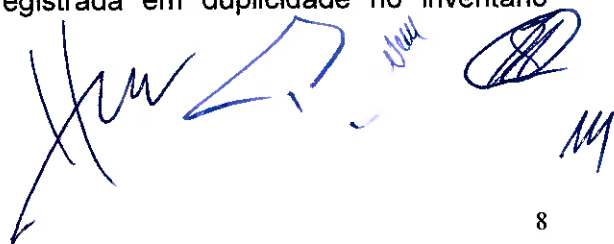
Nº ORD	PATRIMÔNIO	NE	EMPRESA	ESPECIFICAÇÃO DO BEM	DATA AQUISIÇÃO	VALOR
01	005.501-1	12332	Lenovo	MONITOR DE VIDEO EST. TRAB. 27	06/11/2024	1.941,00
02	005.502-1	12332	Lenovo	MONITOR DE VIDEO EST. TRAB. 27	06/11/2024	1.941,00
03	005.503-1	12332	Lenovo	MONITOR DE VIDEO EST. TRAB. 27	06/11/2024	1.941,00
04	005.504-1	12332	Lenovo	MONITOR DE VIDEO EST. TRAB. 27	06/11/2024	1.941,00
05	005.505-1	12332	Lenovo	MONITOR DE VIDEO EST. TRAB. 27	06/11/2024	1.941,00
06	005.506-1	12332	Lenovo	MONITOR DE VIDEO EST. TRAB. 27	06/11/2024	1.941,00
07	005.507-1	12332	Lenovo	MONITOR DE VIDEO EST. TRAB. 27	06/11/2024	1.941,00
08	005.508-1	12332	Lenovo	MONITOR DE VIDEO EST. TRAB. 27	06/11/2024	1.941,00
09	005.509-1	12332	Lenovo	MONITOR DE VIDEO EST. TRAB. 27	06/11/2024	1.941,00
10	005.510-1	12332	Lenovo	MONITOR DE VIDEO EST. TRAB. 27	06/11/2024	1.941,00
11	005.511-1	12332	Lenovo	MICRO COMP. DESKTOP 15RAM8GB	06/11/2024	3.158,00
12	005.512-1	12332	Lenovo	MICRO COMP. DESKTOP 15RAM8GB	06/11/2024	3.158,00
13	005.513-1	12332	Lenovo	MICRO COMP. DESKTOP 15RAM8GB	06/11/2024	3.158,00
14	005.514-1	12332	Lenovo	MICRO COMP. DESKTOP 15RAM8GB	06/11/2024	3.158,00
15	005.515-1	12332	Lenovo	MICRO COMP. DESKTOP 15RAM8GB	06/11/2024	3.158,00
16	005.516-1	12332	Lenovo	MICRO COMP. DESKTOP 15RAM8GB	06/11/2024	3.158,00
17	005.517-1	12332	Lenovo	MICRO COMP. DESKTOP 15RAM8GB	06/11/2024	3.158,00
18	005.518-1	12332	Lenovo	MICRO COMP. DESKTOP 15RAM8GB	06/11/2024	3.158,00
19	005.519-1	12332	Lenovo	MICRO COMP. DESKTOP 15RAM8GB	06/11/2024	3.158,00
20	005.520-1	12332	Lenovo	MICRO COMP. DESKTOP 15RAM8GB	06/11/2024	3.158,00
21	005.521-1	12332	Lenovo	MICRO COMP. DESKTOP 15RAM8GB	06/11/2024	3.158,00
22	005.522-1	12332	Lenovo	MICRO COMP. DESKTOP 15RAM8GB	06/11/2024	3.158,00
23	005.523-1	12332	Lenovo	MICRO COMP. DESKTOP 15RAM8GB	06/11/2024	3.158,00
24	005.524-1	12332	Lenovo	MICRO COMP. DESKTOP 15RAM8GB	06/11/2024	3.158,00
25	005.525-1	12332	Lenovo	MICRO COMP. DESKTOP 15RAM8GB	06/11/2024	3.158,00
TOTAL 25 Bens						66.780,00

COMPOSIÇÃO SALDO INVENTÁRIO BENS MÓVEIS

DISCRIMINAÇÃO	SALDO CONTÁBIL (Lei 6.404/76)	INVENTÁRIO	SIAFI (Lei 4.320/64)
BENS MÓVEIS	281.136,52	281.136,52	281.136,52

DISCRIMINAÇÃO	SALDO CONTÁBIL (Lei 6.404/76)	AQUISIÇÃO EM 2024 (B)	BAIXA DE BENS POR LEILÃO (C)	SALDO CONTÁBIL EM 31/12/2024
POSIÇÃO:31/12/2023	(A)	(B)	(C)	(A+B-C)
BENS MÓVEIS	250.366,52	66.780,00	36.010,00	281.136,52

Constatamos a composição de saldo do inventário em 31/12/2023 de R\$ 250.611,62 quando na realidade deveria ser R\$ 250.366,52, onde se observa a diferença de R\$ 245,10 correspondente a impressora Lazer HP 1020 (patrimônio 005.145-1-1) registrada em duplicidade no inventário conforme patrimônio 5145-1.



A referida Impressora foi vendida por meio de Leilão 01/2024 realizado pela Secretaria de Planejamento e Gestão-SEPLAG, onde se observa que os bens vendidos totalizaram R\$ 36.010,00.

d) Passivo Circulante e Exigível à Longo Prazo - Demonstrados pelos valores conhecidos, acrescidos dos correspondentes encargos no período, totalizando, **R\$ 734.670.269,70**, sendo R\$ 2.848.883,94, referente ao Passivo Circulante e R\$ 731.821.385,76, correspondente ao Exigível à Longo Prazo. Conforme tabelas a seguir:

QUADRO 01		
PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO EM 2024 E 2023		
ITEM	DISCRIMINAÇÃO	2024
(A)	PASSIVO CIRCULANTE	2.848.883,94
1	Fornecedores e Prestadores de Serviços	1.681,69
2	Impostos, Contribuições. e Consignações	94.171,06
3	Provisões	118.788,53
4	Obrigações por Empréstimo	2.634.242,66
(B)	PASSIVO EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	731.821.385,76
1	Dívida com a Caixa Econômica Federal – Caixa CT.051.927-64	238.405.372,52
2	Obrigações Com o Tesouro Estadual Honras e Garantias	493.416.013,24
(A+B)	TOTAL DO PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL	734.670.269,70

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 104 prestações em 31/12/2024. A parcela vincenda em 31/12/2024 é R\$ 2.634.242,66. Em 31/12/2024 a dívida com a União importa em R\$ 238.405.372,52.

QUADRO A				
VALOR DAS PRESTAÇÕES MENSAS				
CONTRATO	AGENTE CREDOR	AVALISTA	PRESTAÇÃO	
			AMORTIZAÇÃO	JUROS
0519.270-64	CAIXA	ESTADO DO CEARÁ	2.012.627,32	621.615,34
TOTAL			2.634.242,66	

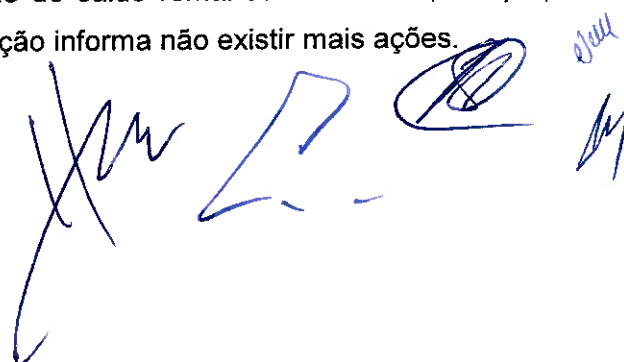
QUADRO B		
SALDO DEVEDOR DA DÍVIDA COM A UNIÃO (TESOURO NACIONAL) E CAIXA		
SALDO CONTABIL EM (31/12/2024)	PRESTAÇÃO / AMORTIZAÇÃO	SALDO DEVEDOR NO SIAFI (31/12/2024)
238.405.372,52	2.012.627,32	240.417.999,84
238.405.372,52	2.012.627,32	240.417.999,84

A diferença do saldo contábil da COHAB e o saldo devedor no ESTADO (SIAFI), ocorre em virtude 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/2024 com vencimento em 01/01/2025 no valor de R\$ 2.634.242,66 foi registrado no Balanço da COHAB em dezembro de 2024 como reconhecimento de dívida e só será registrada no SIAFI no mês de janeiro de 2025 com o efetivo pagamento por ser regime de caixa.

NOTA 5 - INVESTIMENTOS

Na rubrica INVESTIMENTOS, registrados no Ativo Permanente encontrava-se computado em 31/12/2023 o valor de R\$ 16.993,60 corrigidos monetariamente até 31/12/1995, importância essa proveniente de ações de Empresas de Telecomunicações. Em 30/04/2024, constatamos junto ao Banco do Brasil, existir ações da Telemar no valor de R\$ 16.774,22, realizamos o registro contábil, demonstrando o saldo remanescentes das referidas ações em **30/04/2024** no valor de **R\$ 219,38**.

Em **31/12/2024** realizamos a baixa na contabilidade do saldo remanescente de **R\$ 219,38**, com base em resposta do Banco do Brasil, onde a instituição informa não existir mais ações.



NOTA 6 - DESPESAS FINANCEIRAS

Registram-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\$ 9.728.439,18, provenientes de juros contratuais relativos a dívida da COHAB-CEARÁ junto à União.

CAIXA ECONÔMICA FEDERAL		DESPESAS BANCÁRIAS E ACRESCIMOS LEGAIS (C)	SALDO (A+B+C)
JUROS CONTRATUAIS (A)	VMP (B)		
7.725.477,86	2.002.483,87	477,45	9.728.439,18
7.725.477,86	2.002.483,87	477,45	9.728.439,18

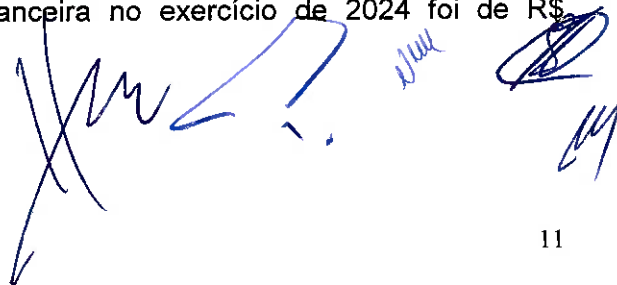
NOTA 7 - RESULTADO DO EXERCÍCIO

- O resultado contábil do exercício é o somatório das receitas, deduzidas as despesas até 31/12/2024, totalizando resultado negativo de R\$ 10.281.440,12.

DRE		2024	2023
3.2	RECEITAS (A)	4.655.369,95	10.582.755,93
3.2.01	RECEITAS FINANCEIRAS	59.239,84	68.038,06
3.2.03	RECEITA DE COMERCIALIZAÇÃO	546.942,89	705.356,85
3.2.05	RECEITAS NA GESTÃO DE CRÉDITOS	342.618,73	409.243,19
3.2.98	OUTRAS RECEITAS	3.706.568,49	9.400.117,83
3.1	DESPESAS (B)	14.936.810,07	24.246.559,78
3.1.06	DESPESAS ADMINISTRATIVAS	5.124.611,84	5.178.854,22
3.1.07	DESPESAS TRIBUTÁRIAS	37.349,96	36.123,46
3.1.01	DESPESAS FINANCEIRAS	9.728.439,18	13.328.205,50
3.1.98	OUTRAS DESPESAS	46.409,09	5.703.376,60
	LUCRO OU PREJUÍZOS ANTES DOS IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES	-10.281.440,12	-13.663.803,85
	RESULTADO CONTÁBIL (A-B)	-10.281.440,12	-13.663.803,85

NOTA 8 - RESULTADOS POSITIVOS NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS

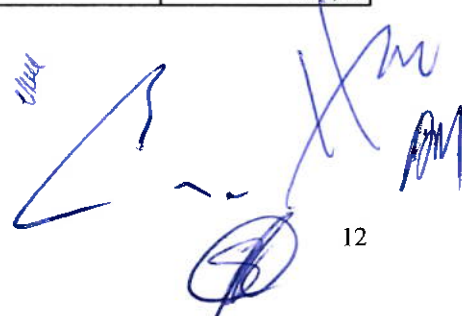
No tocante aos impactos positivos na situação financeira da COHAB, destacamos os resultados positivos auferidos nos rendimentos de aplicação financeira no exercício de 2024 foi de R\$ 50.985,25.



NOTA 9 - AJUSTES DE EXERCÍCIOS ANTERIORES

No exercício de 2024, registramos na rubrica **2.4.05.03 – AJUSTES DE EXERCÍCIOS ANTERIORES**, alguns ajustes na movimentação de débitos e créditos no total de R\$ 3.392.246,65, sendo R\$3.520.009,61/débito e 127.762,96/crédito, demonstrado no **Quadro 4 - DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (DMPL) item 2** do balanço de 2024, onde a importância de R\$ 3.520.009,61 é referente aos seguintes **DÉBITOS**: R\$ 66,10 - complemento de registro contábil de fatura da empresa OI datada de 20/12/2023; R\$ 16.774,22 - Ações da Telemar em 2023, em abril de 2024 passou para R\$ 219,38 e em 31/12/2024 o Banco do Brasil comunica a extinção das Ações – baixa das Ações da TELEMAR; R\$ 583.396,95 a receber da COBRAL-Banco de Recebimentos Ltda., baixado em face do arquivamento do Processo Judicial de Cobrança (não foram localizados os sócios) - Parecer nº 008/2024/ASJUR/COHAB; R\$ 304.856,22 a receber da J.LAFER baixado/arquivamento definitivo do Processo Judicial de Cobrança (não foram localizados os sócios) – Parecer da ASJUR/COHAB; R\$ 9.172,57 – ajuste de depreciação de bens móveis em 31/12/2024; R\$ 1.807.576,28 - baixa de depósitos judiciais - Despacho ASJUR, datado de 24/ 09/2024, informando a natureza dos depósitos judiciais como indenizatória/desapropriação, não havendo possibilidade de retorno aos cofres da COHAB; R\$ 720.687,23 - ajuste de prestações a receber da Mutuários/SFH; R\$ 77.060,66 - ajuste de saldo de FCVS em 31/12/2024; e aos seguintes **CRÉDITOS**: R\$ 68.205,21 - reversão de Provisão de Férias, R\$ 46.785,60 - reversão de 13º salário; R\$100,00 - ajuste de bloqueio judicial, sequestro menor que o valor bloqueado e R\$ 12.672,15 – ajuste em face de revisão dos registros da depreciação de bens móveis de exercícios anteriores. Conforme quadro demonstrativo abaixo.

AJUSTE DE EXERCÍCIOS ANTERIORES		
DESCRIÇÃO	(A) VALORES À DÉBITO R\$	(B) VALORES À CRÉDITO R\$
Complemento de registro contábil de fatura da empresa OI datada de 20/12/2023	66,10	
Ações da Telemar em 2023 baixadas em 30/04/2024	16.774,22	
Em 31/12/2024 o Banco do Brasil comunica a extinção das Ações da Telemar, cuja baixa registramos na contabilidade.	219,38	
A receber da COBRAL-Banco de Recebimentos Ltda., baixado em face do arquivamento definitivo do Processo Judicial de Cobrança(não) foram localizados os sócios) -Parecer nº008/2024/ASJUR/COHAB.	583.596,95	
A receber da J. LAFER baixado/arquivamento definitivo do processo Judicial de Cobrança (não foram localizados os sócios) - Parecer da ASJUR/COHAB.	304.856,22	
Ajuste em 31/12/2024 de Depreciação de bens móveis adquiridos em exercícios anteriores diferentes.	9.172,57	
Ajuste em 31/12/2024 de Depreciação de bens móveis adquiridos em exercícios anteriores diferentes.	0,00	12.672,15
Ajuste de bloqueio judicial sequestro menor que o valor bloqueado.	0,00	100,00
Reversão de Provisão de Férias de 2023.	0,00	68.205,21
Reversão de Provisão de 13º Salário de 2023.	0,00	46.785,60
Baixa de depósitos judiciais - Despacho ASJUR, datado de 24/09/2024, informando a natureza dos depósitos judiciais como indenizatória/desapropriação, não havendo possibilidade de retorno aos cofres da COHAB.	1.807.576,28	
Ajuste de prestações a receber de mutuários/SFH.	720.687,23	
Ajuste saldo de FCVS em 31.12.2024	77.060,66	
TOTAL	3.520.009,61	127.762,96
SALDO (A-B)		3.392.246,65



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\$10.281.440,12**, no exercício de 2024, 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 (A)	
	NO INÍCIO DO EXERCÍCIO/2024	755.688,74
	NO FINAL DO EXERCÍCIO/2024	1.372.653,29
	A - AUMENTO DO ATIVO CIRCULANTE	616.964,55
2.1	PASSIVO CIRCULANTE (B)	
	NO INÍCIO DO EXERCÍCIO/2024	2.846.073,71
	NO FINAL DO EXERCÍCIO/2024	2.848.883,94
	B - REDUÇÃO DO PASSIVO CIRCULANTE	2.810,23
	AUMENTO DO CAPITAL CIRCULANTE LÍQUIDO(A - B)	614.154,32

Registrou-se aumento do Capital Circulante Líquido na importância de R\$ 614.154,32, resultante das alterações ocorridas no Ativo Circulante e Passivo Circulante, no exercício de 2024.

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 2024.

ATIVO NÃO CIRCULANTE **407.456.943,46**

PASSIVO NÃO CIRCULANTE **405.980.712,81**

NOTA 13 - PREJUÍZOS ACUMULADOS

A COHAB a partir desse exercício elaborou a Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido apresentando o resultado negativo de **R\$ 10.281.440,12**. Conforme a **Lei 6.404 de 1976**, no seu parágrafo segundo e que seu.

Prejuízos Acumulados até **31.12.2024** é no montante de **R\$ 372.386.203,27**, conforme a Lei **11.638/07**.


13

NOTA 14 - DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA

A DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA		
POSIÇÃO DE 31/12/2024 E 31/12/2023	2024	2023
1.FLUXO DE CAIXA DE ATIVIDADES OPERACIONAIS		
CAIXA E EQUIVALENTES NO INICIO DO PERÍODO	565.793,74	227.408,74
1.A – RECEBIMENTOS	4.760.972,14	10.852.555,97
1.B – PAGAMENTOS	4.643.434,89	10.465.275,89
2.ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	66.780,00	48.895,08
DEPOSITOS BANCARIOS A VISTA	23.729,51	27.123,67
TIT.VINCULADOS AO MERCADO ABERTO	592.821,48	538.670,07
TOTAL DO CAIXA E EQUIVALENTES NO FIM DO PERÍODO	616.550,99	565.793,74
DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES	50.757,25	338.385,00

a) CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Caixa e equivalentes de caixa incluem: os depósitos bancários, investimento de curto prazo, aplicação financeira e sequestros judiciais a regularizar, os 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	2024	2023
1.1.01	DISPONIBILIDADES	621.063,21	565.793,74
1.1.01.02.001	BANCOS CTA. MOVIMENTO	23.729,51	27.123,67
1.01.04	TIT.VINC.AO MERC.ABERTO	592.821,48	538.670,07
1.1.01.99.01	SEQUESTROS JUDICIAIS A REGULARIZAR	4.512,22	0,00
TOTAL		621.063,21	565.793,74

NOTA 15 - ANALISANDO AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

- a) O **Índice de Liquidez Imediata** mostra o quanto dispomos de imediato para saldar dívidas de Curto Prazo. Mostra ainda, que para cada R\$ 1,00 (Hum real) de dívida a Companhia dispõe de R\$ 0,22, para saldar cada real de dívida de Curto Prazo.

ÍNDICE DE LIQUIDEZ IMEDIATA	CÁLCULO	ÍNDICE
Li=Disponibilidades/Passivo Circulante	0,22	0,22

- b) O **Índice de Liquidez Seca** baixo nem sempre 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\$ 0,48 para saldar dívidas de Curto Prazo.

ÍNDICE DE LIQUIDEZ SECA	CÁLCULO	ÍNDICE
Ls= Ativo Circulante-estoque/ Passivo Circulante	0,48	0,48

- c) O **Índice de Liquidez Geral** para cada R\$ 1,00 (um real) de dívida de Curto Prazo e Longo Prazo demonstra que a Companhia tinha R\$ 0,54 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 = Ativo Circulante + Realizável a Longo Prazo / Passivo Circulante + Exigível a Longo Prazo	0,54	0,54

ANÁLISE VERTICAL E HORIZONTAL DO PASSIVO CIRCULANTE

PASSIVO CIRCULANTE				
ITEM	2024	AV%	AH%	2023
PASSIVO CIRCULANTE	2.848.883,94	0,69684	0,00099	2.846.073,71
Fornecedores	1.681,69	0,00041	-0,58249	4.027,92
Impostos, Contribuições e Consignações	94.171,06	0,02303	-0,15873	111.938,68
Provisões	118.788,53	0,02906	0,03303	114.990,81
Obrigações por Empréstimos	2.634.242,66	0,64434	0,00731	2.615.116,30
Total do Passivo	408.829.596,75	-	-	412.273.281,19

NOTA 16 - RECEITAS FINANCEIRAS

No presente exercício registramos na rubrica Receitas Financeiras o valor de **R\$ 59.239,84**, conforme tabela abaixo:

DISCRIMINAÇÃO	VALOR
JUROS CONTRATUAIS DE PRESTAÇÕES A RECEBER	1.913,90
JUROS DE MORA DE PRESTAÇÕES RECEBIDAS	4.974,26
VARIAÇÃO MONETÁRIA ATIVA	578,02
RENDIMENTOS DE APLICAÇÃO FINANCEIRA	50.985,25
DESCONTOS OBTIDOS	413,49
DESCONTOS	374,92
TOTAL	59.239,84

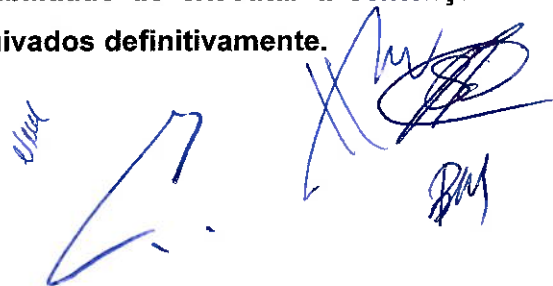
[Handwritten signatures and initials]

NOTA 17 –DEPÓSITOS JUDICIAIS

Realizada baixa no valor de **R\$ 1.807.576,28** conforme Parecer da Assessoria Jurídica da COHAB-CEARA, datado de 24/09/2024. O referido valor era registrado na contabilidade na rubrica 1.2.99.01-Depósitos Judiciais, no Realizável a Longo Prazo, proveniente de ações de desapropriação. A natureza dos processos que iniciaram com depósitos judiciais é indenizatória o que implica que não haverá retorno aos cofres desta Companhia.

NOTA 18 –DEVEDORES POR VALORES RECEBIDOS E NÃO REPASSADOS A COHAB.

Realizamos a baixa de **R\$ 304.856,22** e **R\$ 583.596,95** relativa aos valores a receber da **J.LAFER ASSSSORIA EM COBRANÇAS e COBRAL BANCO DE RECEBIMENTOS**, com relação a **J.LAFER** a empresa fora contrata da para efetuar o recebimento das prestações dos mutuários durante o período de 29/12/1994 a 15/03/1996. Todavia, a empresa deixou de prestar contas das prestações referentes ao mês de março de 1997, o que levou a COHAB-CEARÁ entrar com ação na justiça na 11ª Vara Cível processo **03577724-44.2000.8.06.001(J. LAFER)** e processo **0332001-23.2000.8.06.0001(COBRAI)**. Em razão da impossibilidade de executar a sentença (que transitou em julgado desde 2005), os autos foram arquivados definitivamente.

Handwritten signatures and initials in blue ink, including a large stylized 'L' and several other scribbles.