



COMPANHIA DE HABITAÇÃO DO ESTADO DO PARÁ - COHAB/PA

CNPJ/MF 04887.055/0001-16

Quadro IV DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PARA O EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2014 E 2013 (Em milhares de reais)

	2014	2013
Atividades Operacionais:		
Ajustes no Resultado		
Lucro Líquido do Exercício	6.593	(696)
Depreciações e Amortizações	245	278
Redução (Aumento) em Ativos		
Devedores por vendas Compromissadas	(2.863)	3.180
FCVS a Receber	(63)	2.143
Estoques	(164)	188
Despesas Antecipadas	1	1
Aplicações Financeiras	(6.636)	10.686
Outros Ativos	(296)	989
Aumento (Redução) em Passivos		
Fornecedores	(2.858)	(5.924)
Ajuste de Avaliação Patrimonial	-	-
Ajuste de Exercícios Anteriores	(934)	(849)
Impostos e Contribuições	(2.623)	1.847
Salários a Pagar	424	(906)
Outras Contas a Pagar	2.161	(786)
Outros Passivos	10.871	(719)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	3.858	9.432
Atividades de Investimentos		
Investimento	-	(156)
Imobilizado	(215)	(185)
Caixa Líquido Consumido nas Atividades de Investimentos	(215)	(341)
Atividades de Financiamentos		
Empréstimos SFH	(10.108)	(13.787)
Programa Subsídio a Habitação	1.006	7.967
Caixa Líquido Consumido nas Atividades de Financiamentos	(9.102)	(5.820)
Redução Líquida das Disponibilidades	(5.459)	3.271
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	4.128	7.399
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício	9.587	4.128
Varição de Caixa e equivalentes de caixa	(5.459)	3.271

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2014 E 2013 (Em Reais mil)

1 CONTEXTO OPERACIONAL

A Companhia de Habitação do Estado do Pará - COHAB é uma Sociedade de Economia Mista, registrada no CNPJ - Cadastro Nacional de Pessoas Jurídicas sob o n.º 04.887.055/0001-16 e NIRE - Número de Inscrição de Registro de Empresas 15300006538 e encontra-se sediada na cidade de Belém (PA), Passagem Gama Malcher, n.º 361, Bairro Souza, CEP 66.615-000.

No ano de 2014, a Companhia se voltou ao cumprimento das metas definidas no Plano Plurianual (PPA) 2012-2015, da Agenda Mínima do Governo e do Programa de Gestão para Resultados, instituído pelo Governo do Estado, por meio do Decreto nº 352/2012. Observou também as determinações da Lei Federal nº 11.124/2005, que criou o Sistema Nacional de Habitação de Interesse Social (SNHIS) e a Lei Estadual nº 7.087/2008, que criou o Sistema Estadual de Habitação de Interesse Social (SEHIS), o Fundo Estadual de Habitação de Interesse Social (FEHIS), o Conselho Gestor do FEHIS e o Conselho Estadual das Cidades.

Diante desse cenário, a atuação da Companhia teve seu foco no Programa Habitar para Viver Melhor, cujo objetivo é assegurar os instrumentos necessários à execução da Política Habitacional no âmbito Estadual e Municipal.

O Programa Cheque Moradia é outra frente de trabalho importante, que tem sido instrumento eficiente na redução do déficit e da inadequação habitacional, além de combater a pobreza e as desigualdades sociais.

No ano de 2014 o marco para interiorização do Programa Cheque Moradia. O referido Programa conseguiu beneficiar maior parcela de famílias do interior do Estado. Vejamos a seguir o atendimento das 12.132 famílias por região com recursos concedidos na ordem de R\$ 142 Milhões.

- Araguaia: 967 famílias; Baixo Amazonas: 604 famílias; Caetés: 726 famílias; Capim: 785 famílias; Carajás: 671 famílias; Guamá: 818 famílias; Lago Tucuruí: 663 famílias; Marajó: 413 famílias; Me-

tropolitana: 5.414 famílias; Tocantins: 707 famílias; Tapajós: 245 famílias; Xingú: 119 famílias.

Diante desses resultados, constata-se que a COHAB/PA reafirma seu objetivo de fomentar e desenvolver a Política Habitacional do Estado do Pará, demonstrando compromisso com a redução da pobreza e das desigualdades sociais no Estado, assegurando às famílias de baixa renda o direito à cidadania, com o acesso a moradias dignas e sustentáveis.

2 ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil e de acordo com a Legislação pertinente e suas alterações (Lei 6.404/76, alterada pela Lei 11.638/07 e pela MP 449/08, Lei 11.941/2009) e pronunciamentos emitidos pelo CPC - Comitê de Pronunciamentos Contábeis e aprovados pelo CFC - Conselho Federal de Contabilidade e pela CVM - Comissão de Valores Mobiliários e pelo IFRS - International Financial Reporting Standard.

3 RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

- a) O regime contábil é o de competência;
b) A classificação no Circulante e Não Circulante (Ativo e Passivo), obedece a Lei 6.404/76, alterada pela Lei 11.638/07 e pela MP 449/08;
c) Os direitos são demonstrados pelos valores de realização, incluídos os rendimentos e as variações monetárias incorridas e deduzidas das correspondentes provisões, quando aplicável;
d) Os "Devedores p/ Venda Compromissadas" encontram-se demonstrados p/ valores de realização;
e) Os investimentos e o imobilizado estão registrados pelo custo de aquisição, atualizados monetariamente até 31 de dezembro de 1995, sendo o imobilizado reduzido da respectiva depreciação que é calculada pelo método linear, com a utilização das seguintes taxas anuais:

Descrição	%
Imóveis de Uso - Edificações	4
Sistemas de Transportes e Processamento de Dados	20
Demais itens	10

- f) As obrigações são demonstradas, por valores conhecidos ou calculáveis, incluídos os encargos e as variações monetárias e deduzidos das correspondentes despesas, quando aplicável;
g) Os Financiamentos Imobiliários estão atualizados com base nos vencimentos mensais das parcelas e com base nos instrumentos contratuais;
h) Quando aplicável o Imposto de Renda (IRPJ) e a Contribuição Social são apurados, com base no cálculo do lucro real e na forma dos dispositivos legais vigentes.

4 BANCOS CONTAS MOVIMENTO (Circulante)

Refere-se a contas correntes abertas no Banco BANPARÁ, Caixa Econômica Federal - CAIXA e Banco do Brasil, de recursos próprios da Companhia oriundos da arrecadação mensal de mutuários, vendas de terrenos, recebimentos de juros e amortizações da 1ª novação dos títulos do FCVS - Fundo de Compensação de Variação Salarial recebidos durante o exercício de 2014 e 2013.

Descrição	2014	2013
Caixa Econômica Federal - CAIXA	149	572
Banco do Estado do Pará - BANPARA	304	146
Banco do Brasil	7	5
TOTAL	460	723

5 BANCOS CONTAS VINCULADAS A CONTRATOS (Circulante)

Refere-se a contas correntes vinculadas a contratos firmados com a Caixa Econômica Federal, Governo do Estado e outras entidades.

Descrição	2014	2013
Caixa Econômica Federal - CAIXA	4.576	1.270
Banco do Estado do Pará - BANPARA	-	-
TOTAL	4.576	1.270

6 APLICAÇÕES FINANCEIRAS E CADERNETA DE POUPANÇA (Circulante)

Refere-se a aplicações de recursos próprios em fundos de investimentos e caderneta de poupança junto ao Banco do Estado do Pará - BANPARÁ e Caixa Econômica Federal - CAIXA, cuja remuneração está de acordo à praticada pelo mercado.

Descrição	2014	2013
Títulos e Valores Mobiliários	4.552	1.965
Caderneta de Poupança	3.107	4.685
TOTAL	7.659	6.650

7 APLICAÇÕES FINANCEIRAS VINCULADAS A CONTRATOS (Circulante)

Refere-se a aplicações em fundos de investimentos e caderneta de poupança junto ao Banco do Estado do Pará - BANPARÁ e Caixa Econômica Federal - CAIXA, cuja remuneração está de acordo à praticada pelo mercado.

Descrição	2014	2013
Títulos e Valores Mobiliários	-	170
Caderneta de Poupança	6.686	11.744
TOTAL	6.686	11.914

8 DEVEDORES POR VENDAS COMPROMISSADAS (Circulante e Não Circulante)

Os saldos apresentados no exercício de 2014/2013 referem-se a saldos residuais e prestações em atraso e renegociadas referente a contratos de financiamentos de unidades habitacionais e de lotes urbanizados, acrescido de atualização monetária de acordo com as cláusulas contratuais.

Quanto a expectativa de perdas, na realização de valores a receber dos mutuários, foi realizada a constituição da Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa e aplicado o critério utilizado no exercício de 2012, qual seja, arrecadação prevista mensal conforme Relatório Previsto x Realizado e Atrasos, tendo como parâmetro a inadimplência até 90 dias, conforme previsto no contrato do mutuário.

Descrição	2014	2013
Prestações de Mutuários - Diversos Programas	21.696	21.333
(-) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	384	4.946
TOTAL	21.312	16.387

Classificado no Ativo:

	2014	2013
Circulante	1.101	1.195
Realizável a Longo Prazo.	20.211	15.192

9 FCVS A RECEBER (Circulante e Não Circulante)

Representa as parcelas do saldo residual dos contratos firmados com os mutuários, por conta do Fundo de Compensação de Variações Salariais - FCVS, relativamente a habilitações dos contratos liquidados antecipadamente, transferidos, ou que findaram o prazo de financiamento e que em parte estão em processo de análise pela CAIXA.

A Companhia optou pela Constituição da Provisão para Perdas, utilizando o mesmo critério do exercício de 2012, tendo como parâmetro o percentual de contratos com negativa de cobertura e número de contratos homologados analisados pela CAIXA com redução de parte dos juros. Com respaldo no Princípio da Prudência considerou para a referida constituição parte dos contratos negados com RNV (com recurso e sem recurso) e os negados sem manifestação.

No exercício de 2014 houve redução na ordem de 13 Milhões nos contratos prontos para novação que em 2013 girava em torno de 30 Milhões. O fato ocorreu em virtude da desmarcação efetuada pela CAIXA de 1.449 contratos que se encontravam homologados e que retornaram para a situação em análise.

	2014	2013
De Habilitações - Diversos Conjuntos.	64.550	68.486
Juros.	44.470	41.076
Sub - Total	109.020	109.562
(-) Provisão para Perdas.	14.543	15.148
TOTAL	94.477	94.414

10 IMOBILIZADO

Os valores do grupo de contas estão em conformidade com o Razão Auxiliar e Inventário Físico da Companhia.

Descrição	Taxa de Depreciação	2014	2013
Máquinas, Aparelhos e Equipamentos de Construção.	10%	28	25
Móveis, Utensílios, Maq. e Equipamentos de Escritório	10%	1.019	1.050
Instalações de Escritório		5	5
Veículos	20%	-	-
Computadores e Periféricos	10%	1.265	1.374
Software	10%	65	64
Edificações - Uso Administrativo e de Terceiros	4%	2.087	2.068
Terrenos		3.461	3.461
Sub-Total			
(-) Depreciação Acumulada		2.952	2.855
TOTAL		4.977	5.192