



**COMPANHIA DE HABITAÇÃO
POPULAR BANDEIRANTE**

COMPANHIA DE HABITAÇÃO POPULAR BANDEIRANTE COHAB

RELATÓRIO DA AUDITORIA SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021, COM PARATIVAS AO EXERCÍCIO ENCERRADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020



COMPANHIA DE HABITAÇÃO POPULAR BANDEIRANTE

CONTEÚDO:	PÁGINAS:
I APRESENTAÇÃO	1
II ÍNDICE DO CONTEÚDO	2
III RELATÓRIO DA AUDITORIA INDEPENDENTE	3 a 6
IV BALANÇO PATRIMONIAL ATIVO	7
V BALANÇO PATRIMONIAL PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	8
VI DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO PERÍODO	9
VII DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA	10
VIII DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO	11
IX NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS	12 a 26

“RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS”

Aos Administradores da

Companhia de Habitação Popular Bandeirante COHAB

Campinas – SP.

OPINIÃO

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas, assim como o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas, da **Companhia de Habitação Popular Bandeirante**, que compreendem o balanço patrimonial em **31 de dezembro de 2021** e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, do fluxo de caixa, das mutações do patrimônio líquido e da demonstração do valor adicionado, para o exercício findo naquela data.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Companhia de Habitação Popular Bandeirante em 31 de dezembro de 2021**, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

RESPONSABILIDADE DA ADMINISTRAÇÃO E DA GOVERNANÇA PELAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

- A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como

necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

- Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Companhia continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis.
- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e Os responsáveis pela governança da Companhia são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

RESPONSABILIDADE DO AUDITOR PELA AUDITORIA DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte da auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e inter

nacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Companhia.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Companhia a não mais se manter em continuidade operacional.

- Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências que eventualmente possam ser identificadas ao decorrer de nossos trabalhos.

OUTROS ASSUNTOS

Vale ressaltar que as Demonstrações Contábeis do Exercício encerrado em 31 de dezembro de 2020 não foram auditadas.

Campinas, 18 de julho de 2022



Audcorp Auditoria e Assessoria S/S
CRC 2SP 023426/O-0
Registro CVM 11.240

José Augusto Barbosa
Sócio - Diretor Técnico
Contador - CRC 1SP 120.808/O-6
Perito Judicial - APJESP 918
Auditor Independente - CNAI 2291

CONSIDERAÇÕES DA AUDITORIA SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

BALANÇO PATRIMONIAL DO EXERCÍCIO ENCERRADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021/2020

ATIVO:

(Valores em reais)

DESCRIÇÃO	N.E	31/12/2021	31/12/2020
ATIVO CIRCULANTE		14.812.954,16	24.029.659,00
Caixa e Equivalentes de Caixa	4	1.969.280,03	1.953.582,00
Prestações a Receber de Mutuários	5	943.811,31	14.403.259,00
Aportes a Receber de Prefeituras	6	6.460.565,14	0,00
Impostos e Contribuições a Recuperar	7	54.077,45	0,00
Estoque de Imóveis Disponíveis para Comercialização	8	5.376.400,00	1.700.481,00
Outros Ativos		0,00	5.972.337,00
Adiantamentos	9	8.820,23	0,00
ATIVO NÃO CIRCULANTE		150.440.549,31	138.773.456,00
Ativo Realizável a Longo Prazo		150.433.477,52	138.716.154,00
Prestações a Receber de Mutuários	10	8.052.836,48	8.224.964,00
Provisões para Congingências	11	8.384.641,89	0,00
Depósitos Judiciais	12	989,80	0,00
Créditos com o FCVS	13	133.115.009,35	129.701.490,00
Outros Ativos	14	880.000,00	789.700,00
Imobilizado e Intangível	15	7.071,79	57.302,00
Imobilizado e Intangível		2.067.469,83	57.302,00
(-) Depreciação e Amortização Acumuladas		-2.067.469,83	0,00
Intangível		7.071,79	0,00
TOTAL DO ATIVO		165.253.503,47	162.803.115,00

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

BALANÇO PATRIMONIAL DO EXERCÍCIO ENCERRADO

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021/2020

PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO:

PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO:

(Valores em reais)

DESCRIÇÃO	N.E	31/12/2021	31/12/2020
PASSIVO CIRCULANTE		36.700.203,99	40.706.137,00
Fornecedores de Mercadorias e Serviços	16	38.213,92	40.947,00
Empréstimos e Financiamentos	17	36.598.451,09	35.495.363,00
Obrigações Trabalhistas e Sociais	18	30.885,37	127.214,00
Obrigações Tributárias	19	16.367,92	0,00
Impostos e Contribuições Retidos a Recolher	20	16.285,69	91.131,00
Outros Passivos		0,00	4.951.482,00
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		140.860.903,85	126.142.753,23
Empréstimos e Financiamentos	21	117.634.934,23	121.321.654,00
Outros Passivos (Governos Estaduais e Municipais)	22	1.200.502,75	0,00
Mora Sobre Empréstimos e Financiamentos	23	14.735.086,19	0,00
Débitos com o FCVS		0,00	125.360,00
Receitas a Realizar		0,00	501.705,00
Provisão para Contingências	24	7.290.380,68	0,00
Outros Passivos		0,00	4.194.034,23
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	25	-12.307.604,37	-4.045.775,23
Capital Social		12.532.000,00	12.532.000,00
Ações em Tesouraria		-2.517,00	-2.517,00
Aportes Para Custeio		16.698.656,86	0,00
Reserva de Capital		804.893,77	804.893,77
Ajuste de Exercícios Anteriores		-21.093.924,12	0,00
Lucros / (Prejuízos) Acumulados		-17.380.152,00	-12.478.847,00
Lucro / (Prejuízo) do Exercício		-3.866.561,88	-4.901.305,00
TOTAL DO PASSIVO + PATRIMÔNIO LÍQUIDO		165.253.503,47	162.803.115,00

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO ENCERRADO

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021/2020

(Valores em reais)

DESCRIÇÃO	N.E	31/12/2021	31/12/2020
RECEITA LIQUIDA DE VENDAS E SERVIÇOS	26	2.870.802,60	1.580.501,00
Custo das Vendas e Serviços Prestados	27	52.882,00	0,00
(=) LUCRO BRUTO		2.817.920,60	1.580.501,00
Despesas Gerais		2.673.365,00	3.071.585,00
Despesas Administrativas	28	2.608.625,65	2.980.633,00
Despesas Tributárias	29	64.739,35	90.952,00
Outras Despesas / (Receitas) Operacionais		0,00	0,00
(=) RESULTADO ANTES DO RESULTADO FINANCEIRO		144.555,60	-1.491.084,00
Resultado Financeiro Líquido		4.011.117,48	3.410.221,00
Despesas Financeiras	30	9.764.474,06	7.161.166,00
Receitas Financeiras	31	5.753.356,58	3.750.945,00
(=) RESULTADO ANTES DOS TRIBUTOS SOBRE O SUPERÁVIT		-3.866.561,88	-4.901.305,00
(=) SUPERÁVIT DAS OPERAÇÕES CONTINUADAS		-3.866.561,88	-4.901.305,00
(+ ou -) Resultado Líquido das Operações Descontinuadas		0,00	0,00
(=) SUPERÁVIT LÍQUIDO DO EXERCÍCIO		-3.866.561,88	-4.901.305,00
(+ ou -) OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		-21.093.924,12	0,00
(+ ou -) Ajustes de Exercícios Anteriores		-21.093.924,12	0,00
(=) RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO		-24.960.486,00	-4.901.305,00

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA DO EXERCÍCIO ENCERRADO

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021/2020

(Valores em reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2021	31/12/2020
1 Caixa Líquido Gerado pelas Atividades Operacionais:	2.025.865,86	-5.262.395,00
Lucro ou Prejuízo do Exercício	-3.866.561,88	-4.901.305,00
Ajustes por:		
(+) Depreciações	0,00	-11.207,00
a) Resultado do Exercício Ajustado e que afeta o caixa	-3.866.561,88	-4.912.512,00
b) Aumento (Redução) nos Ativos Circulantes e Não Circulantes	-926.327,66	-1.771.286,00
Prestações a Receber de Mutuários	13.631.575,21	-131.846,00
Estoques de Imóveis Disponíveis para Comercialização	-3.675.919,00	35.489,00
Aportes a Receber de Prefeituras	-6.460.565,14	0,00
Devedores por Vendas Compromissadas	0,00	1.175.989,00
FCVS	-3.413.519,35	-3.029.891,00
Bancos Conta Vinculada	-6.827.038,70	0,00
Adiantamentos e Empréstimos	-8.820,23	0,00
Outros Ativos	5.882.037,00	178.973,00
Impostos e Contribuições a Recuperar	-54.077,45	0,00
c) Aumento (Redução) nos Passivos Circulantes e Não Circulantes	6.818.755,40	1.421.403,00
Fornecedores	-2.733,08	282,00
Obrigações Trabalhistas e Sociais	-96.328,63	11.579,00
Obrigações Tributárias	16.367,92	0,00
Impostos e Contribuições Retidos a Recolher	-74.845,31	5.532,00
Receitas (Custos) Diferidos	-501.705,00	19.791,00
Outros Passivos	-5.877.543,65	1.380.439,00
Mora sobre Empréstimos e Financiamentos	14.735.086,19	0,00
FCVS	-1.379.543,04	3.780,00
2 Caixa Líquido Consumido pelas Atividades de Financiamento:	0,00	4.348.080,00
Empréstimos e Financiamentos	0,00	4.348.080,00
3 Caixa Líquido Consumido pelas Atividades de Investimento:	-2.010.167,83	0,00
Imobilizado	-2.010.167,83	0,00
4 CAIXA E EQUIVALENTES GERADOS NO PERÍODO (1 + 2 + 3):	15.698,03	-914.315,00
5 (+) CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA NO INÍCIO DO PERÍODO	1.953.582,00	2.867.897,00
6 (=) CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA NO FIM DO PERÍODO (4 + 5)	1.969.280,03	1.953.582,00

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO ENCERRADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021/2020

(Valores em reais)

DESCRIÇÃO	CAPITAL SOCIAL	AÇÕES EM TESOURARIA	APORTES PARA CUSTEIO	RESERVA LEGAL	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	LUCROS OU PREJUÍZOS DO EXERCÍCIO	PATRIMÔNIO LÍQUIDO
Saldo em 31/12/2019	12.532.000,00	-2.517,00	0,00	804.893,77	-6.695.218,00	-5.783.629,00	855.529,77
Transferido Resultado do Período Anterior	0,00	0,00	0,00	0,00	-5.783.629,00	5.783.629,00	0,00
Resultado do Exercício			0,00	0,00	0,00	-4.901.305,00	-4.901.305,00
Saldo em 31/12/2020	12.532.000,00	-2.517,00	0,00	804.893,77	-12.478.847,00	-4.901.305,00	-4.045.775,23
Transferido Resultado do Período Anterior	0,00	0,00	0,00	0,00	-4.901.305,00	4.901.305,00	0,00
Ajustes de Exercícios Anteriores	0,00	0,00	0,00	0,00	-21.093.924,12	0,00	-21.093.924,12
Aportes para Custeio	0,00	0,00	16.698.656,86	0,00	0,00	0,00	16.698.656,86
Resultado do Exercício	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-3.866.561,88	-3.866.561,88
Saldo em 31/12/2021	12.532.000,00	-2.517,00	16.698.656,86	804.893,77	-38.474.076,12	-3.866.561,88	-12.307.604,37



COMPANHIA DE HABITAÇÃO POPULAR BANDEIRANTE

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DE 31 DE DEZEMBRO DE 2021/2020

NOTA 01 - CONTEXTO OPERACIONAL:

A Companhia de Habitação Popular Bandeirante - COHAB é uma Sociedade Anônima de Economia Mista constituída em 16 de outubro de 1.967, e conta com 14 municípios e 3 pessoas físicas como acionistas tendo por finalidade essencial organizar e formar uma Companhia de Habitação Popular, de âmbito nacional com a natureza de SOCIEDADE DE ECONOMIA MISTA, regida pela Lei de Sociedade Anônima e pelas normas expressas da Lei nº 13.303 de 30 de junho de 2016 a finalidade de: criar soluções para a habitação em respeito ao meio ambiente com elevado padrão de diferenciação e conforto ao mutuário, contribuir para a redução do déficit habitacional, criar parcerias com construtoras, órgãos públicos e agentes de financiamento, prestar serviços diferenciados à órgãos públicos e privados, intermediar negócios imobiliários com qualidade, ética e responsabilidade, desenvolver e implantar soluções que criem valor aos nossos acionistas, clientes e stakeholders, prover soluções técnicas, jurídicas, ambientais e sociais para áreas e empreendimentos irregulares em todo o Brasil e participar na execução do Plano de habitação dos municípios acionistas ou não.

A Companhia está sujeita, no que couber, às normas instituídas pela Caixa Econômica Federal. As diretrizes e normas para financiamentos, através do Sistema Financeiro de Habitação, sujeitam-se às disposições e determinações do Banco Central do Brasil.

As demonstrações contábeis da Entidade referentes ao exercício findo **em 31 de dezembro de 2021** foram preparadas com base no pressuposto de continuidade operacional, que assume que a Entidade será capaz de realizar seus ativos e liquidar seus passivos no curso normal dos negócios, conforme exposto nos relatórios da diretoria de 2021 e 2020.

A avaliação sobre a capacidade de continuidade operacional, elaborada pela Administração da Entidade, abrange o período operacional de doze meses a partir da data das demonstrações financeiras e considera eventos estimados que individual ou coletivamente pudessem gerar dúvidas quanto ao pressuposto de continuidade operacional.

NOTA 2 – BASE DE ELABORAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações abrangem todas as demonstrações contábeis exigidas pela NBC TG 26 - Apresentação das Demonstrações Contábeis de forma comparativa; a saber: balanço patrimonial, demonstração do resultado, demonstração do resultado abrangente, demonstração das mutações do patrimônio líquido, demonstração dos fluxos de caixa e demonstração do valor adicionado (este último quando aplicável), acompanhadas de notas explicativas. As demonstrações são apresentadas no formato e de acordo com as normas, as interpretações e os comunicados técnicos do CFC.

NOTA 3 – PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTÁBEIS

As principais políticas contábeis adotadas pela administração da Entidade são descritas a seguir:

3.1 – Princípios gerais e critérios de reconhecimento de receitas

A receita de venda é reconhecida na demonstração do resultado quando for satisfeita a obrigação de desempenho, ou seja, quando houver a transferência física do produto prometido e o cliente obtiver o controle desse produto, preço for identificável e cumpridas as obrigações de performance. A receita de vendas é apresentada líquida de deduções, incluídos os impostos calculados sobre as vendas.

3.2 – Demonstração do valor adicionado

Essa demonstração, **quando exigida**, tem por finalidade evidenciar a riqueza criada pelas Empresas e sua distribuição durante determinado exercício, e é apresentada conforme requerido pela legislação societária brasileira, como parte de suas demonstrações financeiras. Tal demonstração foi preparada com base em informações obtidas dos registros contábeis que servem de base de preparação das demonstrações financeiras, registros complementares, e segundo as disposições contidas no pronunciamento técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado (“DVA”).

3.3 – Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa Incluem dinheiro em caixa, depósitos bancários à vista e investimentos temporários de curto prazo com prazos para resgate de até 90 dias da data da aplicação. Os investimentos temporários são representados substancialmente por Certificados de Depósito Bancário - CDBs e são registrados pelos valores de custo, acrescidos dos rendimentos auferidos até a data de apresentação das demonstrações financeiras, que não excedem o seu valor de realização.

3.4 – Contas a receber e estimativas para perdas esperadas de créditos

As contas a receber de clientes correspondem aos recebíveis pelas vendas de mercadorias e estão registradas aos valores nominais das faturas e deduzidas da estimativa para perdas esperadas de crédito. Os saldos de contas a receber são registrados inicialmente pelo valor da transação, que corresponde ao valor de venda, e são subsequentemente mensurados conforme a carteira: (i) valor justo por meio de outros resultados abrangentes, no caso de Administradoras de cartões de crédito; e (ii) custo amortizado, para todas as demais carteiras. A estimativa para perda esperadas de crédito é mensurada na data da transação considerando a vida toda dos recebíveis. A Entidade adota matriz de risco de crédito com base na experiência histórica de perdas baseadas na idade média de vencimento por faixa de títulos.

3.5 – Imobilizado

Os itens do imobilizado são mensurados pelo custo histórico de aquisição ou construção, deduzidos de depreciação acumulada que é calculada pelo método linear para baixar o custo de cada ativo, de acordo com as taxas fiscais.

Os bens do imobilizado estão totalmente depreciados e a companhia não procedeu à sua reavaliação em conformidade com a Lei 11.638/2007.

NOTA 04 – CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA:

Conforme demonstrado abaixo, compreendem os saldos de caixa, depósitos bancários à vista e aplicações financeiras. Essas aplicações financeiras estão demonstradas ao custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data de encerramento dos exercícios; possuem vencimentos inferiores há 90 dias ou não possuem prazos fixados para seu resgate, sendo, portanto, de liquidez imediata, e estão sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor.

As aplicações financeiras estão disponíveis para negociação, portanto, podendo ser resgatadas a qualquer tempo, com habilidade de pronta conversão em um valor conhecido de caixa e com riscos insignificantes de mudança de valor. As aplicações são remuneradas de acordo com os índices de mercado e, portanto, já estão reconhecidas pelo seu valor justo, em contrapartida ao resultado.

CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		31/12/2021	31/12/2020
1.1.1.01	BENS NUMERÁRIOS	612,29	0,00
1.1.1.01.0001	CAIXA DPTO. OPERAÇÕES FINANCEIRAS	612,29	
1.1.1.02	DEPOSITOS BANCÁRIOS	140,11	0,00
1.1.1.02.0001	CEF CAMPINAS 39439 0	139,11	
1.1.1.02.0002	BRANCO 93600 6	1,00	
1.1.1.03	APLICAÇÕES FINANCEIRAS	975,42	0,00
1.1.1.03.0001	APLICAÇÃO CAIXA ECONOMICA	975,42	
1.1.1.04	TITULOS VINCULADOS AO MERCADO ABERTO	1.967.552,21	0,00
1.1.1.04.0001	BANCO BRANCO AG. AMOREIRAS	1.965.815,90	
1.1.2.04.0018	AÇÕES EM TESOURARIA	1.736,31	
	TOTAL	1.969.280,03	1.953.582,00

NOTA 05 – PRESTAÇÕES A RECEBER DE MUTUÁRIOS:

Esta conta está composta conforme demonstrado abaixo.

Os saldos de contratos de financiamentos a receber, para o ano de 2022, são apresentados pelo montante acumulado dos contratos para aquisição de unidades habitacionais, aos adquirentes dos imóveis, estando estes garantidos pelos bens financiados.

PRESTAÇÕES A RECEBER DE MUTUÁRIOS		31/12/2021	31/12/2020
1.1.2.02	10 MAIORES MUTUÁRIOS	640.052,61	0,00
1.1.2.02.0034	JD PINHEIROS - JAGUARIÚNA	161.102,98	
1.1.2.02.0032	JD ROBERTO SELMI DEI III - ARARAQUARA	126.411,61	
1.1.2.02.0030	PQ RES ELDORADO II - PIRACICABA	72.486,34	
1.1.2.02.0027	JD ROBERTO SELMI DEI II - ARARAQUARA	59.640,01	
1.1.2.02.0018	JD YOLANDA ÓPICE II - ARARAQUARA	51.096,63	
1.1.2.01.0004	VILA SOLAR LIMEIRA (LOTE 08)	48.204,62	
1.1.2.02.0028	N HAB JD NOVA ERA - SALTO	37.164,28	
1.1.2.02.0019	PQ N SRA DAS DORES III - LIMEIRA	35.604,06	
1.1.2.02.0010	JD N SRA DAS DORES II - LIMEIRA	25.300,88	
1.1.2.02.0020	PQ RES ELDORADO - PIRACICABA	23.041,20	
1.1.2.02	DEMAIS 42 / 00 MUTUÁRIOS	303.758,70	0,00
	TOTAL	943.811,31	14.403.259,00

NOTA 06 – APORTES A RECEBER DE PREFEITURAS:

Esta conta está composta conforme demonstrado no quadro abaixo e referem-se a saldos de aportes de custeio do exercício de 2022, somados aos saldos não pagos de alguns acionistas.

APORTES A RECEBER DE PREFEITURAS		31/12/2021	31/12/2020
1.1.2.04.0001	PREFEITURA MUNICIPAL DE AMPARO	1.048.406,29	
1.1.2.04.0002	PREFEITURA MUN DE SÃO JOÃO DA BOA VISTA	38.019,46	
1.1.2.04.0003	PREFEITURA MUNICIPAL DE VINHEDO	180.310,13	
1.1.2.04.0004	PREFEITURA MUNICIPAL DE LIMEIRA	278.182,02	
1.1.2.04.0005	PREFEITURA MUNICIPAL DE PIRASSUNUNGA	133.632,77	
1.1.2.04.0006	PREFEITURA MUNICIPAL DE JAGUARIUNA	1.129,29	
1.1.2.04.0007	PREFEITURA MUNICIPAL DE IRACEMÁPOLIS	95.236,87	
1.1.2.04.0009	PREFEITURA MUNICIPAL DE PIRACICABA	422.731,26	
1.1.2.04.0010	PREFEITURA MUNICIPAL DE VALINHOS	422.731,26	
1.1.2.04.0012	PREFEITURA MUNICIPAL DE MOGI GUAÇU	910.200,22	
1.1.2.04.0013	PREFEITURA MUNICIPAL DE ARARAS	910.200,22	
1.1.2.04.0014	PREFEITURA MUNICIPAL DE LEME	598.154,74	
1.1.2.04.0015	PREFEITURA MUNICIPAL DE PEDREIRA	805.644,73	
1.1.2.04.0016	PREFEITURA MUNICIPAL DE SOROCABA	615.985,88	
TOTAL		6.460.565,14	0,00

NOTA 07 - IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECUPERAR:

Esta conta está composta conforme demonstrado no quadro abaixo.

IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECUPERAR		31/12/2021	31/12/2020
1.1.4.01.0004	IRPJ A RESTITUIR/COMPENSAR	54.077,45	
TOTAL		54.077,45	0,00

NOTA 8 – BENS IMÓVEIS DISPONÍVEIS PARA COMERCIALIZAÇÃO:

São estoques de imóveis para comercialização, conforme abaixo demonstrado, que serão comercializados ao longo dos próximos exercícios, cujas vendas estarão condicionadas aos fatores favoráveis de mercado.

BENS IMÓVEIS DISPONÍVEIS PARA COMERCIALIZAÇÃO		31/12/2021	31/12/2020
1.1.4.02.0001	TERRENOS P/CONSTRUÇ.CENTROS COMERCIAIS	373.937,08	
1.1.4.02.0002	TERRENOS P/CONSTRUÇ DE UNID.RESIDENCIAIS	48.882,20	
1.2.1.05.0001	CENTRO COM BRAZ CUBAS-MOGI CRUZES	37.249,81	
1.2.1.05.0002	CENTRO COM ELDORADO II - PIRACICABA	102.840,58	
1.2.1.05.0003	TERRENOS C/ ESCRITÓRIO A COMERCIALIZ.	1.387.938,81	
1.2.1.05.0005	GLEBA PINDAMONHANGABA	3.425.551,52	
TOTAL		5.376.400,00	1.700.481,00

NOTA 09 – ADIANTAMENTOS:

Esta conta está composta conforme demonstrado no quadro abaixo.

ADIANTAMENTOS		31/12/2021	31/12/2020
1.1.2.03.0002	ADIANTAMENTO DE FÉRIAS	8.820,23	
TOTAL		8.820,23	0,00

NOTA 10 – PRESTAÇÕES A RECEBER DE MUTUÁRIOS – NÃO CIRCULANTE:

As contas abaixo demonstradas são da mesma natureza das demonstradas na Nota 5, no valor de R\$ 943.811,31, porém pertencentes ao ativo não circulante.

PRESTAÇÕES A RECEBER DE MUTUÁRIOS		31/12/2021	31/12/2020
1.1.2.02	10 MAIORES MUTUÁRIOS	6.742.303,27	0,00
1.2.1.01.0023	JD ROBERTO SELMI DEI III - ARARAQUARA	2.679.174,40	
1.2.1.01.0032	JD ROBERTO SELMI DEI II - ARARAQUARA	1.285.525,62	
1.2.1.01.0030	JD PINHEIROS - JAGUARIÚNA	876.797,54	
1.2.1.01.0015	N RES YOLANDA OPICE II - ARARAQUARA	376.623,22	
1.2.1.01.0035	PQ RES ELDORADO II	346.166,18	
1.2.1.01.0033	N HAB JD NOVA ERA	332.112,13	
1.2.1.01.0016	PQ NSA SRA DAS DORES III - LIMEIRA	265.764,60	
1.2.1.01.0017	PQ RES ELDORADO - PIRACICABA	240.387,35	
1.2.1.01.0008	JD NSA SRA DAS DORES II - LIMEIRA	194.766,62	
1.2.1.01.0052	ACORDOS AVANÇADOS E CONSOLIDADOS (416)	144.985,61	
1.1.2.02	DEMAIS 35 / 00 MUTUÁRIOS	1.310.533,21	0,00
TOTAL		8.052.836,48	8.224.964,00

NOTA 11 – PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS:

Esta conta está composta conforme demonstrado no quadro abaixo e contempla o risco jurídico das operações da Cia, considerando o insucesso nas ações em curso e o consequente pagamento de verbas sucumbenciais. No caso de Araraquara, representa uma ação já ganha pela companhia, onde temos a previsão de recebimentos a longo prazo, conforme andamentos processuais. Esta conta será transferida para créditos a receber do ativo circulante e não circulante no próximo exercício.

PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS		31/12/2021	31/12/2020
1.2.1.08	VERBAS DE SUCUMBÊNCIA	-11.438.353,30	0,00
1.2.1.08.0001	(-) AÇÃO REVISIONAL-CARLOS CESAR (GLEBA)	-3.425.551,52	
1.2.1.08.0002	(-) DESAPROPRIAÇÃO INDIRETA - PIRACICABA	-88.000,00	
1.2.1.08.0003	(-) APORTE - PREF. MUNIC. AMPARO	-64.336,73	
1.2.1.08.0004	(-) APORTE - PREF.MUN. LEME	-20.736,89	
1.2.1.08.0005	(-) APORTE - PREF.MUN. MOGI GUAÇU	-31.554,92	
1.2.1.08.0006	(-) APORTE - REF.MUN. PEDREIRA	-27.930,17	
1.2.1.08.0007	(-) APORTE - PREF.MUN. SOROCABA	-21.355,05	
1.2.1.08.0010	(-) RESÍDUOS - HABITAÇÕES CEF	-7.758.888,02	
1.2.1.09	GANHOS PROCESSUAIS	19.822.995,19	0,00
1.2.1.09.0001	AÇÃO ARARAQUARA	19.822.995,19	
TOTAL		8.384.641,89	0,00

NOTA 12 – DEPÓSITOS JUDICIAIS:

Títulos a receber resultado de...

DEPÓSITOS JUDICIAIS		31/12/2021	31/12/2020
1.2.1.07.0001	DEPÓSITOS JUDICIAIS	989,80	
TOTAL		989,80	0,00

NOTA 12 – CRÉDITOS COM O FCVS:

Os valores representam o que a Cia possui em créditos junto a CEF para o encontro de contas referente ao Fundo de Compensação e Variação Salarial, que estão pendentes por parte da CEF.

FCVS - FUNDO DE COMPENSAÇÃO DE VALORIZAÇÃO SALARIAL		31/12/2021	31/12/2020
1.2.1.04.0001	DE HABITAÇÕES CEF	100.596.308,36	
1.2.1.04.0002	DE HABITACOES CEF - A REVELIA	127.388,34	
1.2.1.04.0003	DE HABITAÇÕES CEF - RESIDUOS	32.391.312,65	
TOTAL		133.115.009,35	129.701.490,00

São valores a receber referentes ao Fundo de Compensação de Variações Salariais (FCVS) constituído para absorver eventuais saldos residuais ao final dos contratos firmados entre a Companhia e os adquirentes.

Os valores estão apresentados pelos montantes acumulados das liquidações antecipadas ou transferências de saldo devedor, com desconto e término de prazo de pagamento tendo sido habilitadas e outros pendentes de habilitação,

cujos saldos serão objeto de revisões específicas futuras nos termos das resoluções do Conselho Curador do Fundo de Compensação de Variações Salariais (FCVS) e demais dispositivas legais e regulamentares aplicáveis, procedimentos estes denominados depurações. Essas depurações, quando concluídas, poderão acarretar aumento ou redução no patrimônio social da Companhia, não passíveis de mensuração até a presente data.

NOTA 14 – OUTROS ATIVOS:

Representados conforme abaixo demonstrado.

OUTROS ATIVOS - NÃO CIRCULANTE		31/12/2021	31/12/2020
1.2.1.06.0003	PREFEITURA MUNICIPAL DE PIRACICABA	880.000,00	
TOTAL		880.000,00	789.700,00

NOTA 15 – IMOBILIZADO E INTANGÍVEL:

O imobilizado e o intangível estão compostos conforme abaixo demonstrado.

IMOBILIZADO E INTANGÍVEL		31/12/2021	31/12/2020
1.2.3.01	BENS EM OPERAÇÃO	2.067.469,83	0,00
1.2.3.01.0002	INSTALAÇÕES	5.000,00	
1.2.3.01.0003	MÁQUINAS, APARELHOS, EQUIPTOS, MAT ESC	60.496,22	
1.2.3.01.0004	COMPUTADORES E PERIFERICOS	35.528,67	
1.2.3.01.0005	EDIFICAÇÕES	1.046.749,92	
1.2.3.01.0006	EDIFICAÇÕES COM REAVALIAÇÕES	844.175,02	
1.2.3.01.0007	VEÍCULOS	75.520,00	
1.2.3.03	DEPRECIACÃO ACUMULADA	-2.067.469,83	0,00
1.2.3.03.0002	(-) DEPREC ACUM INSTALAÇÕES	-5.000,00	
1.2.3.03.0003	(-) DEPREC ACUM MÁQ, APARELHOS, EQUIP	-60.496,22	
1.2.3.03.0004	(-) DEPREC ACUM COMP E PERIF	-35.528,67	
1.2.3.03.0005	(-) DEPREC ACUM EDIFICAÇÕES	-1.046.749,92	
1.2.3.03.0006	(-) DEPREC ACUM EDIFIC COM REAVALIAÇÕES	-844.175,02	
1.2.3.03.0007	(-) DEPREC ACUM VEÍCULOS	-75.520,00	
1.2.3.03	INTANGÍVEL	7.071,79	0,00
1.2.4.01.0001	DIREITOS DE USO	7.071,79	
TOTAL		7.071,79	57.302,00

NOTA 16 – FORNECEDORES DE MERCADORIAS E SERVIÇOS:

Esta conta está representada conforme demonstrado abaixo:

FORNECEDORES DE MERCADORIAS E SERVIÇOS		31/12/2021	31/12/2020
2.1.1.01.0002	UNIMED CAMPINAS COOPERATIVA DE TRABALHO	12.888,92	
2.1.1.01.0011	PROGNUM INFORMATICA SA	18.039,73	
2.1.1.09.0271	SEGUROS HABITACIONAIS A PAGAR	7.285,27	
TOTAL		38.213,92	40.947,00

NOTA 17 – EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS:

Esta conta está representada conforme demonstrado abaixo:

A COHAB BANDEIRANTE possui três grupos de contratos de empréstimos, os quais compõem o passivo financeiro com a Caixa Econômica Federal e estão demonstrados nas notas explicativas 17, 21 e 23.

EMPRESTIMOS E FINANCIAMENTOS		31/12/2021	31/12/2020
2.1.1.06	EMPRÉSTIMOS E FINANC (ACERTO CONTRATOS)	34.947.856,43	0,00
2.1.1.06.0001	CONTRATO RESIDUAL - 204941-82	814.586,13	
2.1.1.06.0002	CONTRATO RESIDUAL - 204942-96	1.008.174,42	
2.1.1.06.0003	CONTRATO RESIDUAL - 217466-14	5.597.086,57	
2.1.1.06.0004	CONTRATO RESIDUAL - 217486-55	1.152.854,73	
2.1.1.06.0005	CONTRATO RESIDUAL - 229127-59	281.220,06	
2.1.1.06.0006	CONTRATO RESIDUAL - 229135-56	16.941.727,24	
2.1.1.06.0007	CONTRATO RESIDUAL - 253876-21	9.152.207,28	
2.1.1.07	EMPRÉSTIMOS E FINAC (FASE RETORNO)	1.650.594,66	0,00
2.1.1.07.0001	CT RESIDUAL DA RENEGOCIAÇÃO - 457950-63	1.650.594,66	
TOTAL		36.598.451,09	35.495.363,00

NOTA 18 – OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS E SOCIAIS:

Esta conta está representada conforme demonstrado abaixo:

OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS E SOCIAIS		31/12/2021	31/12/2020
2.1.1.04.0007	INSS A RECOLHER	23.259,81	
2.1.1.04.0008	FGTS A RECOLHER	7.625,56	
TOTAL		30.885,37	127.214,00

NOTA 19 – OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS:

Esta conta está representada conforme demonstrado abaixo:

OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS		31/12/2021	31/12/2020
2.1.1.03.0003	PIS A RECOLHER	2.851,81	
2.1.1.03.0004	COFINS A RECOLHER	13.135,59	
2.1.1.03.0005	ISS A RECOLHER	380,52	
TOTAL		16.367,92	0,00

NOTA 20 – IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES RETIDOS A RECOLHER:

Esta conta está representada conforme demonstrado abaixo:

IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES RETIDOS A RECOLHER		31/12/2021	31/12/2020
2.1.1.03.0006	IRRF A RECOLHER	99,09	
2.1.1.03.0010	PIS/COFINS/CSLL RETIDO	324,21	
2.1.1.04.0012	IRRF S/ FOLHA	15.862,39	
TOTAL		16.285,69	91.131,00

NOTA 21 – EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS – NÃO CIRCULANTE:

Esta conta está representada conforme demonstrado abaixo, (vide nota 17):

EMPRESTIMOS E FINANCIAMENTOS - NÃO CIRCULANTE		31/12/2021	31/12/2020
2.2.1.01	EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	90.635.304,42	0,00
2.2.1.01.0003	CT.RES. - RENEG(175285-22) - 217466-14	1.010.356,57	
2.2.1.01.0004	CT.RES. - RENEG(3466-10) - 217486-55	208.108,15	
2.2.1.01.0005	CT.RES. - RENEG(4901-03) - 229127-59	152.790,20	
2.2.1.01.0006	CT.RES. - RENEG(4992-04) - 229135-56	4.229.878,72	
2.2.1.01.0007	CT.RES. - RENEG(3569/5210) - 253876-21	4.972.424,26	
2.2.1.01.0008	CT.RES.RENEG(124147-67-126195-07)-497425	80.061.746,52	
2.2.1.02	EMPREST E FINANC (FASE DE RETORNO)	26.999.629,81	0,00
2.2.1.02.0001	CT RES. RENEGOCIAÇÃO - 457950-63	26.999.629,81	
TOTAL		117.634.934,23	121.321.654,00

NOTA 22 – OUTROS PASSIVOS (GOVERNO MUNICIPAL):

Esta conta está representada conforme demonstrado abaixo, cujo valor refere-se ao repasse ao município de Jaguariúna sobre o saldo dos contratos do núcleo 118, onde a Cia realiza a gestão de crédito do empreendimento.

OUTROS PASSIVOS (GOVERNOS ESTADUAIS E MUNICIPAIS)		31/12/2021	31/12/2020
2.2.1.04.0001	LOTEAMENTO JD PINHEIROS - JAGUARIÚNA	1.200.502,75	
TOTAL		1.200.502,75	0,00

NOTA 23 – MORA SOBRE EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS:

Esta conta está representada conforme demonstrado abaixo, vide nota 17:

MORA SOBRE EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS		31/12/2021	31/12/2020
2.2.1.07.0001	CONTRATO RESIDUAL - 204941-82	213.889,17	
2.2.1.07.0002	CONTRATO RESIDUAL - 204942-96	264.719,79	
2.2.1.07.0003	CONTRATO RESIDUAL - 217466-14	1.511.502,03	
2.2.1.07.0004	CONTRATO RESIDUAL - 217486-55	311.333,00	
2.2.1.07.0005	CONTRATO RESIDUAL - 229127-59	75.947,74	
2.2.1.07.0006	CONTRATO RESIDUAL - 229135-56	4.575.367,63	
2.2.1.07.0007	CONTRATO RESIDUAL - 253876-21	2.471.564,29	
2.2.1.07.0009	CONTRATO RESIDUAL - 497425	5.310.762,54	
TOTAL		14.735.086,19	0,00

NOTA 24 – PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS:

Esta conta está representada conforme demonstrado abaixo:

PROVISÃO PARA CONTINGÊNCIAS		31/12/2021	31/12/2020
2.2.1.08.0001	AÇÕES REV/DECLARATÓRIA - CEF	7.034.846,61	
2.2.1.08.0002	EXECUÇÕES FISCAIS	205.534,07	
2.2.1.08.0003	PROCESSOS DIVERSOS	50.000,00	
TOTAL		7.290.380,68	0,00

NOTA 25 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO:

Esta conta está representada conforme demonstrado abaixo. Explicar esses aportes:

PATRIMÔNIO LÍQUIDO		31/12/2021	31/12/2020
2.4.1.01	CAPITAL SOCIAL INTEGRALIZADO	12.529.483,00	12.529.483,00
2.4.1.01.0001	CAPITAL SOCIAL SUBSCRITO	12.532.000,00	12.532.000,00
2.4.1.01.0002	AÇÕES EM TESOURARIA	-2.517,00	-2.517,00
2.4.2.01	APORTE P/ CUSTEIO	16.698.656,86	1.609.787,54
2.4.2.01.0001	PREFEITURA MUNICIPAL DE AMPARO	1.797.639,53	0,00
2.4.2.01.0002	PREFEITURA MUN DE SÃO JOÃO DA BOA VISTA	168.699,83	0,00
2.4.2.01.0003	PREFEITURA MUNICIPAL DE VINHEDO	800.251,52	0,00
2.4.2.01.0004	PREFEITURA MUNICIPAL DE LIMEIRA	1.233.866,74	0,00
2.4.2.01.0005	PREFEITURA MUNICIPAL DE PIRASSUNUNGA	592.954,88	0,00
2.4.2.01.0006	PREFEITURA MUNICIPAL DE JAGUARIUNA	5.010,88	0,00
2.4.2.01.0007	PREFEITURA MUNICIPAL DE IRACEMÁPOLIS	422.584,74	0,00
2.4.2.01.0008	JOSÉ FERNANDO LOBATO	2.377,39	0,00

(Continua na próxima página)

(Continuação da página anterior)

PATRIMÔNIO LÍQUIDO		31/12/2021	31/12/2020
2.4.2.01	APORTE P/ CUSTEIO	16.698.656,86	1.609.787,54
2.4.2.01.0009	PREFEITURA MUNICIPAL DE PIRACICABA	1.875.741,77	0,00
2.4.2.01.0010	PREFEITURA MUNICIPAL DE VALINHOS	1.875.741,77	0,00
2.4.2.01.0011	FERNANDA DE CÁSSIA ARAUJO COSTA	3.339,48	0,00
2.4.2.01.0012	PREFEITURA MUNICIPAL DE MOGI GUAÇU	1.875.741,77	0,00
2.4.2.01.0013	PREFEITURA MUNICIPAL DE ARARAS	1.875.741,77	0,00
2.4.2.01.0014	PREFEITURA MUNICIPAL DE LEME	1.232.678,04	0,00
2.4.2.01.0015	PREFEITURA MUNICIPAL DE PEDREIRA	1.660.273,66	0,00
2.4.2.01.0016	PREFEITURA MUNICIPAL DE SOROCABA	1.269.424,53	0,00
2.4.2.01.0017	LEONOR TRINCO DE CAMARGO PENTEADO	3.339,46	0,00
2.4.2.01.0018	AÇÕES EM TESOURARIA	3.249,10	0,00
2.4.4.01	RESERVAS ESTATUTÁRIAS	804.893,77	804.893,77
2.4.4.01.0001	RESERVA LEGAL	804.893,77	804.893,77
2.4.05.02.000	LUCROS / (PREJUÍZOS) ACUMULADOS	-42.340.638,00	-17.380.152,00
2.4.6.01.0001	DE EXERCÍCIOS ANTERIORES	-17.380.152,00	-12.478.847,00
+++++	DO EXERCÍCIO CORRENTE	-3.866.561,88	-4.901.305,00
+++++	AJUSTES DE EXERCÍCIOS ANTERIORES	-21.093.924,12	0,00
	TOTAL	-12.307.604,37	-4.045.775,23

NOTA 26 – RECEITA LÍQUIDA DE VENDAS E SERVIÇOS:

Esta conta está representada conforme demonstrado abaixo:

RECEITA LÍQUIDA		31/12/2021	31/12/2020
3.1.1.01	RECEITA BRUTA	3.374.018,13	0,00
3.1.1.01.0002	RECEITA DE ATENDIMENTO ADM	80.068,16	
3.1.1.01.0003	RECEITA DE ALIENAÇÃO DE BENS	784.328,06	
3.1.1.01.0004	RECEITAS NA GESTÃO DE CRÉDITOS	2.471.009,10	
3.1.1.01.0005	RECEITAS EXTRAORDINÁRIAS	1.438,13	
3.1.1.01.0006	RECEITA DE LOCAÇÃO	37.174,68	
3.2.1.01	DEDUÇÕES E ABATIMENTOS	-503.215,53	0,00
3.2.1.01.0004	ISS	-4.034,28	
3.2.1.01.0005	PIS S/ RECEITA BRUTA	-89.043,15	
3.2.1.01.0006	COFINS S/ RECEITA BRUTA	-410.138,10	
	TOTAL	2.870.802,60	1.580.501,00

NOTA 27 – CUSTO DAS VENDAS E SERVIÇOS VENDIDOS:

Esta conta está representada conforme demonstrado abaixo:

CUSTO DAS VENDAS E SERVIÇOS VENDIDOS		31/12/2021	31/12/2020
3.2.1.02.0229	CUSTOS DE IMÓVEIS VENDIDOS	52.882,00	
	TOTAL	52.882,00	0,00

NOTA 28 – DESPESAS ADMINISTRATIVAS:

Esta conta está representada conforme demonstrado abaixo:

DESPESAS ADMINISTRATIVAS		31/12/2021	31/12/2020
5.1.1.01	SALÁRIOS E ORDENADOS	875.991,95	0,00
5.1.1.01	ENCARGOS SOCIAIS	356.932,88	0,00
5.1.1.01	BENEFÍCIOS A EMPREGADOS	266.806,19	0,00
5.1.1.01	DESPESAS GERAIS	1.108.894,63	0,00
TOTAL		2.608.625,65	2.980.633,00

NOTA 29 – DESPESAS TRIBUTÁRIAS:

Esta conta está representada conforme demonstrado abaixo:

DESPESAS TRIBUTÁRIAS		31/12/2021	31/12/2020
5.1.1.02.0001	IMPOSTOS E TAXAS DIVERSAS	23.156,30	
5.1.1.02.0002	IPTU	41.583,05	
TOTAL		64.739,35	90.952,00

NOTA 30 – DESPESAS FINANCEIRAS:

Esta conta está representada conforme demonstrado abaixo:

DESPESAS FINANCEIRAS		31/12/2021	31/12/2020
5.1.1.03.0001	JUROS, MULTAS E CORREÇÕES CONTRATUAIS	5.768.196,19	
5.1.1.03.0004	DESPESAS BANCÁRIAS	624.361,44	
5.3.1.01.0001	JUROS, MULTAS E CORREÇÕES CONTRATUAIS	3.371.916,43	
TOTAL		9.764.474,06	7.161.166,00

NOTA 31 – RECEITAS FINANCEIRAS:

Esta conta está representada conforme demonstrado abaixo:

RECEITAS FINANCEIRAS		31/12/2021	31/12/2020
3.3.1.01.0004	REND. S/APLICAÇÕES FINANCEIRAS	57.818,90	
3.4.1.01.0001	JUROS/MULTAS E CORREÇÕES CONTRATUAIS	5.695.537,68	
TOTAL		5.753.356,58	3.750.945,00

NOTA 38 – SEGUROS:

A Companhia possui as apólices demonstradas abaixo, cuja cobertura a administração julga suficiente para garantia dos seus bens em caso de sinistro.



COMPANHIA DE HABITAÇÃO POPULAR BANDEIRANTE

SEGUROS				
Apólice	Vencimento	Seguradora	Ramo	Valor Segurado
01.180.174.864	09/05/2023	Mitsui Sumitomo Seguros	Empresarial	4.828.000,00
01.312.739.634	28/02/2023	Mitsui Sumitomo Seguros	Automóveis	33.012,00
66.659.186.352	28/02/2023	Zurich Seguros	Seguro Habitacional em Apólices de Mercado - DFI	12.766.000,00
66.619.186.298	28/02/2023	Zurich Seguros	Seguro Habitacional em Apólices de Mercado - MIP	7.713.030,75

Campinas, 18 de julho de 2022

José Fernando Lobato
Presidente
CPF: 019.607.668-48

Daniel Henrique de Souza
CRC TC 1SP 284.623/O-4
CPF: 340.709.648-86