



COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS MILITARES ESTADUAIS DE SANTA CATARINA
CREDPOM
CNPJ: 04.572.960/0001-87
BALANCETE PATRIMONIAL
(Em Reais)

	fevereiro/2024	janeiro/2024
ATIVO	135.245.539	136.501.306
DISPONIBILIDADES	1.205.841	1.356.347
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	134.286.751	135.291.280
Títulos e Valores Mobiliários	1.607.607	1.607.607
Relações Interfinanceiras	68.449.685	70.500.991
Centralização Financeira	68.449.685	70.500.991
Operações de Crédito	62.781.655	61.787.913
Outros Ativos Financeiros	1.447.805	1.394.770
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(2.073.605)	(1.952.043)
(-) Operações de Crédito	(1.699.713)	(1.627.550)
(-) Outras	(373.892)	(324.494)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	7.861	4.065
OUTROS ATIVOS	523.485	485.689
IMOBILIZADO DE USO	2.704.947	2.700.097
INTANGÍVEL	57.116	56.736
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(1.466.858)	(1.440.864)
TOTAL DO ATIVO	135.245.539	136.501.306
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	135.245.539	136.501.306
DEPÓSITOS	119.012.563	120.354.460
Depósitos à Vista	25.204.317	26.219.882
Depósitos à Prazo	93.808.246	94.134.579
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	320.660	524.586
Obrigações por Empréstimos e Repasses	271.165	270.720
Outros Passivos Financeiros	49.495	253.867
PROVISÕES	180.545	198.494
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	167.699	161.283
OUTROS PASSIVOS	1.749.900	1.687.099
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	13.556.370	13.527.285
CAPITAL SOCIAL	8.673.057	8.643.972
RESERVAS DE SOBRAS	4.247.519	4.247.519
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	635.793	635.793
CONTAS DE RESULTADO	257.802	48.099
RECEITAS	3.928.565	1.931.532
DESPESAS	(3.670.763)	(1.883.433)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	135.245.539	136.501.306

Marian Gertrudes Nagel
Diretora Administrativa

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-O

Ouvidoria SICOOB
Reclamações, elogios e sugestões.
Atendimento nos dias úteis das 8h às 20h no telefone 0800 725 0996
Demonstrativo elaborado pelo Sicoob Confederação - CSC Processos Empresariais



COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS MILITARES ESTADUAIS DE SANTA CATARINA
CREDPOM
CNPJ: 04.572.960/0001-87
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS MENSAL
(Em Reais)

	fevereiro/2024	janeiro/2024	Variação R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.563.316	1.604.733	(41.417)	-3%
Operações de Crédito	945.041	961.600	(16.559)	-2%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	618.275	643.133	(24.858)	-4%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(828.528)	(1.015.522)	186.993	-18%
Operações de Captação no Mercado	(692.551)	(844.184)	151.633	-18%
Operações de Empréstimos e Repasses	(445)	(532)	86	-16%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(135.532)	(170.806)	35.274	-21%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	734.788	589.212	145.576	25%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(543.259)	(512.941)	(30.318)	6%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	155.870	163.332	(7.462)	-5%
Rendas de Tarifas	6.813	5.755	1.058	18%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(374.844)	(314.800)	(60.044)	19%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(290.804)	(307.168)	16.364	-5%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(3.572)	(3.092)	(480)	16%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	85.984	68.780	17.204	25%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(122.704)	(125.747)	3.042	-2%
PROVISÕES	17.949	(25.747)	43.696	-170%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	17.949	(25.747)	43.696	-170%
RESULTADO OPERACIONAL	209.477	50.523	158.954	315%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	4.582	738	3.844	521%
Ganhos de Capital	4.923	738	4.185	567%
(-) Perdas de Capital	(341)	-	(341)	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	214.059	51.261	162.798	318%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(4.356)	(3.162)	(1.194)	38%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(2.177)	(1.554)	(623)	40%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(2.179)	(1.608)	(571)	36%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	209.703	48.099	161.603	336%

Marian Gertrudes Nagel
Diretora Administrativa

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0