



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

	março/2024	fevereiro/2024
<b>ATIVO</b>	<b>134.750.663</b>	<b>135.245.539</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>1.068.196</b>	<b>1.205.841</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>134.146.088</b>	<b>134.286.751</b>
Títulos e Valores Mobiliários	1.607.607	1.607.607
Relações Interfinanceiras	<b>67.855.109</b>	<b>68.449.685</b>
Centralização Financeira	67.855.109	68.449.685
Operações de Crédito	63.265.384	62.781.655
Outros Ativos Financeiros	1.417.988	1.447.805
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(2.235.586)</b>	<b>(2.073.605)</b>
(-) Operações de Crédito	(1.813.206)	(1.699.713)
(-) Outras	(422.380)	(373.892)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>12.635</b>	<b>7.861</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>489.805</b>	<b>523.485</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>2.704.947</b>	<b>2.704.947</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>57.116</b>	<b>57.116</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(1.492.536)</b>	<b>(1.466.858)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>134.750.663</b>	<b>135.245.539</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>134.750.663</b>	<b>135.245.539</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>118.693.327</b>	<b>119.012.563</b>
Depósitos à Vista	26.368.218	25.204.317
Depósitos à Prazo	92.325.110	93.808.246
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>218.826</b>	<b>320.660</b>
Obrigações por Empréstimos e Repasses	197.369	271.165
Outros Passivos Financeiros	21.457	49.495
<b>PROVISÕES</b>	<b>183.831</b>	<b>180.545</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>169.210</b>	<b>167.699</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>1.673.199</b>	<b>1.749.900</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>13.582.493</b>	<b>13.556.370</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>8.699.181</b>	<b>8.673.057</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>4.247.519</b>	<b>4.247.519</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>635.793</b>	<b>635.793</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>229.777</b>	<b>257.802</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>5.751.652</b>	<b>3.928.565</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(5.521.875)</b>	<b>(3.670.763)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>134.750.663</b>	<b>135.245.539</b>

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)

	março/2024	fevereiro/2024	Variação R\$	Var. %
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>1.518.128</b>	<b>1.563.316</b>	<b>(45.188)</b>	<b>-3%</b>
Operações de Crédito	1.016.915	945.041	71.874	8%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	501.214	618.275	(117.062)	-19%
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(901.117)</b>	<b>(828.528)</b>	<b>(72.589)</b>	<b>9%</b>
Operações de Captação no Mercado	(737.124)	(692.551)	(44.573)	6%
Operações de Empréstimos e Repasses	(466)	(445)	(21)	5%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(163.527)	(135.532)	(27.995)	21%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>617.011</b>	<b>734.788</b>	<b>(117.777)</b>	<b>-16%</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(616.133)</b>	<b>(543.259)</b>	<b>(72.874)</b>	<b>13%</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	153.327	155.870	(2.543)	-2%
Rendas de Tarifas	5.862	6.813	(951)	-14%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(394.874)	(374.844)	(20.029)	5%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(311.241)	(290.804)	(20.437)	7%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(8.471)	(3.572)	(4.899)	137%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	66.123	85.984	(19.861)	-23%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(126.859)	(122.704)	(4.154)	3%
<b>PROVISÕES</b>	<b>(3.286)</b>	<b>17.949</b>	<b>(21.234)</b>	<b>-118%</b>
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(3.286)	17.949	(21.234)	-118%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>(2.407)</b>	<b>209.477</b>	<b>(211.885)</b>	<b>-101%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>-</b>	<b>4.582</b>	<b>(4.582)</b>	<b>-100%</b>
Ganhos de Capital	-	4.923	(4.923)	-100%
(-) Perdas de Capital	-	(341)	341	-100%
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>(2.407)</b>	<b>214.059</b>	<b>(216.466)</b>	<b>-101%</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(3.180)</b>	<b>(4.356)</b>	<b>1.176</b>	<b>-27%</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(1.590)	(2.177)	587	-27%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(1.590)	(2.179)	589	-27%
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>(5.588)</b>	<b>209.703</b>	<b>(215.290)</b>	<b>-103%</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>	<b>(22.438)</b>	<b>-</b>	<b>(22.438)</b>	<b>-</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>(28.025)</b>	<b>209.703</b>	<b>(237.728)</b>	<b>-113%</b>

Marian Gertrudes Nagel  
Diretora Administrativa

Elaine Cristina Neto  
Contadora - CRC/MG 082.177-0