



COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUA DOS MILITARES ESTADUAIS DE SANTA CATARINA

CREDPOM

CNPJ: 04.572.960/0001-87

BALANCETE PATRIMONIAL

(Em Reais)

	dezembro/2023	novembro/2023
ATIVO	131.485.549	129.640.117
DISPONIBILIDADES	968.148	1.298.555
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	130.602.264	128.417.916
Títulos e Valores Mobiliários	1.607.607	1.607.607
Relações Interfinanceiras	67.997.727	65.078.869
Centralização Financeira	67.997.727	65.078.869
Operações de Crédito	59.653.134	60.477.774
Outros Ativos Financeiros	1.343.797	1.253.666
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(1.809.352)	(1.713.442)
(-) Operações de Crédito	(1.513.786)	(1.466.072)
(-) Outras	(295.566)	(247.370)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	22.190	21.194
OUTROS ATIVOS	489.878	424.008
IMOBILIZADO DE USO	2.570.507	2.523.887
INTANGÍVEL	56.736	56.736
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(1.414.823)	(1.388.736)
TOTAL DO ATIVO	131.485.549	129.640.117
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	131.485.549	129.640.117
DEPÓSITOS	115.824.844	113.723.151
Depósitos à Vista	24.941.405	24.861.684
Depósitos à Prazo	90.883.439	88.861.467
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	284.383	322.282
Obrigações por Empréstimos e Repasses	270.188	269.699
Outros Passivos Financeiros	14.195	52.582
PROVISÕES	172.746	206.462
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	206.884	178.218
OUTROS PASSIVOS	1.613.211	1.926.282
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	12.957.697	12.929.488
CAPITAL SOCIAL	8.613.421	8.585.212
RESERVAS DE SOBRAS	3.842.924	3.842.924
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	501.352	501.352
CONTAS DE RESULTADO	425.784	354.234
RECEITAS	11.455.293	9.576.252
DESPESAS	(11.029.509)	(9.222.018)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	131.485.549	129.640.117

Marian Gertrudes Nagel
Diretora AdministrativaElaine 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)

	dezembro/2023	novembro/2023	Variação R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.553.332	1.521.477	31.856	2%
Operações de Crédito	946.570	916.547	30.023	3%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	606.763	604.930	1.833	0%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(887.998)	(975.201)	87.203	-9%
Operações de Captação no Mercado	(765.492)	(779.035)	13.543	-2%
Operações de Empréstimos e Repasses	(488)	(496)	7	-1%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(122.018)	(195.670)	73.653	-38%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	665.334	546.275	119.059	22%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(586.262)	(570.453)	(15.809)	3%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	162.127	150.631	11.496	8%
Rendas de Tarifas	8.690	7.687	1.003	13%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(322.532)	(350.345)	27.813	-8%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(333.067)	(294.407)	(38.661)	13%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(8.178)	(4.189)	(3.990)	95%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	71.087	58.987	12.100	21%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(164.388)	(138.817)	(25.571)	18%
PROVISÕES	33.716	(16.492)	50.208	-304%
Provisões/Reversões para Contingências	19.791	-	19.791	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	13.925	(16.492)	30.416	-184%
RESULTADO OPERACIONAL	112.788	(40.669)	153.457	-377%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(184)	88	(272)	-309%
Ganhos de Capital	175	200	(25)	-13%
Outras Rendas Não Operacionais	8	-	8	-
(-) Perdas de Capital	-	(112)	112	-100%
(-) Outras Despesas Não Operacionais	(367)	-	(367)	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	112.604	(40.581)	153.186	-377%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	1.066	(954)	2.020	-212%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	533	(473)	1.006	-213%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	533	(481)	1.014	-211%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(42.120)	-	(42.120)	-
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	71.550	(41.536)	113.085	-272%

Marian Gertrudes Nagel
Diretora Administrativa

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-O