



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

CREDPOM

CNPJ: 04.572.960/0001-87

BALANCETE PATRIMONIAL

(Em Reais)

	janeiro/2024	dezembro/2023
ATIVO	136.501.306	131.485.549
DISPONIBILIDADES	1.356.347	968.148
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	135.291.280	130.602.264
Títulos e Valores Mobiliários	1.607.607	1.607.607
Relações Interfinanceiras	70.500.991	67.997.727
Centralização Financeira	70.500.991	67.997.727
Operações de Crédito	61.787.913	59.653.134
Outros Ativos Financeiros	1.394.770	1.343.797
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(1.952.043)	(1.809.352)
(-) Operações de Crédito	(1.627.550)	(1.513.786)
(-) Outras	(324.494)	(295.566)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	4.065	22.190
OUTROS ATIVOS	485.689	489.878
IMOBILIZADO DE USO	2.700.097	2.570.507
INTANGÍVEL	56.736	56.736
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(1.440.864)	(1.414.823)
TOTAL DO ATIVO	136.501.306	131.485.549
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	136.501.306	131.485.549
DEPÓSITOS	120.354.460	115.824.844
Depósitos à Vista	26.219.882	24.941.405
Depósitos à Prazo	94.134.579	90.883.439
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	524.586	284.383
Obrigações por Empréstimos e Repasses	270.720	270.188
Outros Passivos Financeiros	253.867	14.195
PROVISÕES	198.494	172.746
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	161.283	206.884
OUTROS PASSIVOS	1.687.099	1.613.211
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	13.527.285	12.957.697
CAPITAL SOCIAL	8.643.972	8.613.421
RESERVAS DE SOBRAS	4.247.519	3.842.924
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	635.793	501.352
CONTAS DE RESULTADO	48.099	425.784
RECEITAS	1.931.532	11.455.293
DESPESAS	(1.883.433)	(11.029.509)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	136.501.306	131.485.549

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)

	janeiro/2024	dezembro/2023	Variação R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.604.733	1.553.332	51.401	3%
Operações de Crédito	961.600	946.570	15.030	2%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	643.133	606.763	36.371	6%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(1.015.522)	(887.998)	(127.524)	14%
Operações de Captação no Mercado	(844.184)	(765.492)	(78.692)	10%
Operações de Empréstimos e Repasses	(532)	(488)	(43)	9%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(170.806)	(122.018)	(48.789)	40%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	589.212	665.334	(76.123)	-11%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(512.941)	(586.262)	73.321	-13%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	163.332	162.127	1.205	1%
Rendas de Tarifas	5.755	8.690	(2.936)	-34%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(314.800)	(322.532)	7.732	-2%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(307.168)	(333.067)	25.899	-8%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(3.092)	(8.178)	5.086	-62%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	68.780	71.087	(2.306)	-3%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(125.747)	(164.388)	38.642	-24%
PROVISÕES	(25.747)	33.716	(59.463)	-176%
Provisões/Reversões para Contingências	-	19.791	(19.791)	-100%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(25.747)	13.925	(39.672)	-285%
RESULTADO OPERACIONAL	50.523	112.788	(62.265)	-55%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	738	(184)	921	-501%
Ganhos de Capital	738	175	563	323%
Outras Rendas Não Operacionais	-	8	(8)	-100%
(-) Outras Despesas Não Operacionais	-	(367)	367	-100%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	51.261	112.604	(61.343)	-54%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(3.162)	1.066	(4.227)	-397%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(1.554)	533	(2.087)	-392%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(1.608)	533	(2.141)	-402%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	-	(42.120)	42.120	-100%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	48.099	71.550	(23.450)	-33%

Marian Gertrudes Nagel
Diretora Administrativa

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-O