



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

	abril/2024	março/2024
ATIVO	135.013.412	134.750.663
DISPONIBILIDADES	1.446.467	1.068.196
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	133.987.845	134.146.088
Títulos e Valores Mobiliários	1.665.440	1.607.607
Relações Interfinanceiras	65.575.227	67.855.109
Centralização Financeira	65.575.227	67.855.109
Operações de Crédito	65.322.485	63.265.384
Outros Ativos Financeiros	1.424.694	1.417.988
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(2.338.197)	(2.235.586)
(-) Operações de Crédito	(1.916.722)	(1.813.206)
(-) Outras	(421.475)	(422.380)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	16.275	12.635
OUTROS ATIVOS	656.493	489.805
IMOBILIZADO DE USO	2.705.626	2.704.947
INTANGÍVEL	57.116	57.116
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(1.518.211)	(1.492.536)
TOTAL DO ATIVO	135.013.412	134.750.663
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	135.013.412	134.750.663
DEPÓSITOS	119.019.998	118.693.327
Depósitos à Vista	26.515.503	26.368.218
Depósitos à Prazo	92.504.495	92.325.110
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	234.475	218.826
Obrigações por Empréstimos e Repasses	197.719	197.369
Outros Passivos Financeiros	36.756	21.457
PROVISÕES	193.209	183.831
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	186.739	169.210
OUTROS PASSIVOS	1.829.972	1.673.199
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	13.202.540	13.582.493
CAPITAL SOCIAL	8.437.463	8.699.181
RESERVAS DE SOBRAS	4.256.442	4.247.519
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	508.635	635.793
CONTAS DE RESULTADO	346.478	229.777
RECEITAS	7.775.732	5.751.652
DESPESAS	(7.429.255)	(5.521.875)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	135.013.412	134.750.663

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)

	abril/2024	março/2024	Variação R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.596.318	1.518.128	78.190	5%
Operações de Crédito	1.005.672	1.016.915	(11.243)	-1%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	590.646	501.214	89.432	18%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(970.150)	(901.117)	(69.032)	8%
Operações de Captação no Mercado	(752.499)	(737.124)	(15.375)	2%
Operações de Empréstimos e Repasses	(350)	(466)	116	-25%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(217.300)	(163.527)	(53.773)	33%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	626.168	617.011	9.157	1%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(480.195)	(616.133)	135.938	-22%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	161.535	153.327	8.208	5%
Rendas de Tarifas	6.304	5.862	442	8%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(406.958)	(394.874)	(12.084)	3%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(320.141)	(311.241)	(8.899)	3%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(4.003)	(8.471)	4.467	-53%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	208.246	66.123	142.123	215%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(125.178)	(126.859)	1.681	-1%
PROVISÕES	(9.379)	(3.286)	(6.093)	185%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(9.379)	(3.286)	(6.093)	185%
RESULTADO OPERACIONAL	136.594	(2.407)	139.002	-5774%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	1.267	-	1.267	-
Ganhos de Capital	1.493	-	1.493	-
(-) Perdas de Capital	(226)	-	(226)	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	137.861	(2.407)	140.268	-5827%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(13.583)	(3.180)	(10.403)	327%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(6.829)	(1.590)	(5.238)	329%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(6.755)	(1.590)	(5.165)	325%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	124.278	(5.588)	129.866	-2324%
JUROS AO CAPITAL	(7.577)	(22.438)	14.861	-66%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	116.701	(28.025)	144.726	-516%

Marian Gertrudes Nagel
Diretora Administrativa

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0