



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

	maio/2024	abril/2024
ATIVO	136.275.790	135.013.412
DISPONIBILIDADES	1.411.558	1.446.467
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	135.313.747	133.987.845
Títulos e Valores Mobiliários	1.665.440	1.665.440
Relações Interfinanceiras	66.093.453	65.575.227
Centralização Financeira	66.093.453	65.575.227
Operações de Crédito	66.211.344	65.322.485
Outros Ativos Financeiros	1.343.511	1.424.694
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(2.393.083)	(2.338.197)
(-) Operações de Crédito	(1.948.874)	(1.916.722)
(-) Outras	(444.209)	(421.475)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	30.590	16.275
OUTROS ATIVOS	692.185	656.493
IMOBILIZADO DE USO	2.707.473	2.705.626
INTANGÍVEL	57.116	57.116
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(1.543.795)	(1.518.211)
TOTAL DO ATIVO	136.275.790	135.013.412
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	136.275.790	135.013.412
DEPÓSITOS	120.037.646	119.019.998
Depósitos à Vista	27.099.330	26.515.503
Depósitos à Prazo	92.938.316	92.504.495
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	241.853	234.475
Obrigações por Empréstimos e Repasses	198.051	197.719
Outros Passivos Financeiros	43.802	36.756
PROVISÕES	202.275	193.209
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	197.256	186.739
OUTROS PASSIVOS	1.921.593	1.829.972
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	13.191.053	13.202.540
CAPITAL SOCIAL	8.425.976	8.437.463
RESERVAS DE SOBRAS	4.765.077	4.256.442
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	-	508.635
CONTAS DE RESULTADO	484.114	346.478
RECEITAS	9.732.399	7.775.732
DESPESAS	(9.248.285)	(7.429.255)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	136.275.790	135.013.412

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)

	maio/2024	abril/2024	Varição R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.614.564	1.596.318	18.246	1%
Operações de Crédito	1.080.296	1.005.672	74.624	7%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	534.268	590.646	(56.378)	-10%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(850.523)	(970.150)	119.627	-12%
Operações de Captação no Mercado	(726.962)	(752.499)	25.537	-3%
Operações de Empréstimos e Repasses	(332)	(350)	18	-5%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(123.229)	(217.300)	94.071	-43%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	764.041	626.168	137.873	22%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(607.990)	(480.195)	(127.795)	27%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	162.834	161.535	1.299	1%
Rendas de Tarifas	6.037	6.304	(267)	-4%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(406.149)	(406.958)	809	0%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(318.804)	(320.141)	1.336	0%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(3.937)	(4.003)	67	-2%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	74.008	208.246	(134.238)	-64%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(121.980)	(125.178)	3.198	-3%
PROVISÕES	(9.066)	(9.379)	313	-3%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(9.066)	(9.379)	313	-3%
RESULTADO OPERACIONAL	146.985	136.594	10.390	8%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	12	1.267	(1.254)	-99%
Ganhos de Capital	12	1.493	(1.481)	-99%
(-) Perdas de Capital	-	(226)	226	-100%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	146.997	137.861	9.136	7%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(2.330)	(13.583)	11.253	-83%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(1.119)	(6.829)	5.710	-84%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(1.211)	(6.755)	5.543	-82%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	144.667	124.278	20.389	16%
JUROS AO CAPITAL	(7.030)	(7.577)	546	-7%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	137.637	116.701	20.936	18%

Marian Gertrudes Nagel
Diretora Administrativa

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0