



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

	novembro/2024	outubro/2024
ATIVO	145.404.423	145.417.185
DISPONIBILIDADES	1.252.673	1.364.366
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	144.703.246	144.744.417
Títulos e Valores Mobiliários	1.677.441	1.677.441
Relações Interfinanceiras	70.622.674	71.702.868
Centralização Financeira	70.622.674	71.702.868
Operações de Crédito	70.925.395	69.721.609
Outros Ativos Financeiros	1.477.736	1.642.500
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(2.502.904)	(2.615.723)
(-) Operações de Crédito	(2.007.907)	(2.097.820)
(-) Outras	(494.997)	(517.902)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	39.762	38.024
OUTROS ATIVOS	797.738	750.442
IMOBILIZADO DE USO	2.750.458	2.747.559
INTANGÍVEL	57.116	57.116
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(1.693.665)	(1.669.015)
TOTAL DO ATIVO	145.404.423	145.417.185
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	145.404.423	145.417.185
DEPÓSITOS	128.006.223	128.116.556
Depósitos à Vista	28.064.561	28.430.704
Depósitos à Prazo	99.941.663	99.685.851
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	349.605	383.238
Obrigações por Empréstimos e Repasses	308.064	307.575
Outros Passivos Financeiros	41.541	75.663
PROVISÕES	206.485	186.804
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	225.511	247.751
OUTROS PASSIVOS	2.150.810	2.173.783
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	13.876.747	13.848.069
CAPITAL SOCIAL	8.629.811	8.601.133
RESERVAS DE SOBRAS	4.765.899	4.765.899
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	481.037	481.037
CONTAS DE RESULTADO	589.042	460.985
RECEITAS	10.327.527	8.345.087
DESPESAS	(9.738.485)	(7.884.101)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	145.404.423	145.417.185

Fabio Vieira
Diretor Administrativo / Riscos

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)

	novembro/2024	outubro/2024	Varição R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.679.070	1.766.569	(87.500)	-5%
Operações de Crédito	1.110.374	1.099.623	10.751	1%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	568.696	666.947	(98.251)	-15%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(862.559)	(1.073.762)	211.204	-20%
Operações de Captação no Mercado	(741.255)	(857.418)	116.162	-14%
Operações de Empréstimos e Repasses	(489)	(489)	0	0%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(120.815)	(215.856)	95.041	-44%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	816.511	692.807	123.704	18%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(666.713)	(783.401)	116.688	-15%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	165.904	167.221	(1.317)	-1%
Rendas de Tarifas	3.992	4.876	(884)	-18%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(441.462)	(506.612)	65.150	-13%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(322.347)	(369.891)	47.544	-13%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(3.645)	(3.760)	115	-3%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	79.787	66.303	13.484	20%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(148.942)	(141.538)	(7.404)	5%
PROVISÕES	(19.681)	(10.465)	(9.216)	88%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(19.681)	(10.465)	(9.216)	88%
RESULTADO OPERACIONAL	130.116	(101.059)	231.176	-229%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	-	(2.913)	2.913	-100%
(-) Perdas de Capital	-	(2.913)	2.913	-100%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	130.116	(103.972)	234.089	-225%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(2.059)	(1.332)	(728)	55%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(1.042)	(672)	(370)	55%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(1.017)	(660)	(358)	54%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	128.057	(105.304)	233.361	-222%

Fabio Vieira
Diretor Administrativo / Riscos

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0