



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

	agosto/2024	julho/2024
ATIVO	143.301.689	143.644.617
DISPONIBILIDADES	1.040.112	1.224.247
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	142.809.261	142.930.223
Títulos e Valores Mobiliários	1.677.441	1.677.441
Relações Interfinanceiras	72.404.624	73.518.667
Centralização Financeira	72.404.624	73.518.667
Operações de Crédito	67.229.845	66.112.111
Outros Ativos Financeiros	1.497.351	1.622.004
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(2.420.241)	(2.437.329)
(-) Operações de Crédito	(1.979.624)	(1.926.283)
(-) Outras	(440.618)	(511.047)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	35.973	35.192
OUTROS ATIVOS	674.372	716.526
IMOBILIZADO DE USO	2.724.471	2.712.871
INTANGÍVEL	57.116	57.116
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(1.619.375)	(1.594.229)
TOTAL DO ATIVO	143.301.689	143.644.617
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	143.301.689	143.644.617
DEPÓSITOS	126.507.612	127.069.638
Depósitos à Vista	28.737.102	29.401.787
Depósitos à Prazo	97.770.510	97.667.851
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	255.607	261.616
Obrigações por Empréstimos e Repasses	199.089	198.735
Outros Passivos Financeiros	56.518	62.881
PROVISÕES	183.848	188.356
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	220.665	206.099
OUTROS PASSIVOS	1.863.116	1.893.084
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	13.779.573	13.735.649
CAPITAL SOCIAL	8.532.637	8.489.535
RESERVAS DE SOBRAS	4.765.899	4.765.077
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	481.037	481.037
CONTAS DE RESULTADO	491.269	290.175
RECEITAS	4.346.807	2.215.985
DESPESAS	(3.855.538)	(1.925.811)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	143.301.689	143.644.617

Arno Avelino Schüssler
Diretor Financeiro

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)

	agosto/2024	julho/2024	Varição R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.677.192	1.687.726	(10.534)	-1%
Operações de Crédito	1.050.533	1.055.159	(4.626)	0%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	626.659	632.567	(5.908)	-1%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(908.009)	(796.339)	(111.670)	14%
Operações de Captação no Mercado	(802.388)	(817.107)	14.719	-2%
Operações de Empréstimos e Repasses	(354)	(367)	13	-3%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(105.266)	21.136	(126.402)	-598%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	769.183	891.387	(122.204)	-14%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(623.738)	(600.864)	(22.874)	4%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	165.033	175.857	(10.824)	-6%
Rendas de Tarifas	7.060	6.590	470	7%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(404.885)	(373.591)	(31.293)	8%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(327.635)	(341.857)	14.222	-4%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(6.950)	(3.547)	(3.403)	96%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	76.243	78.625	(2.382)	-3%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(132.606)	(142.942)	10.336	-7%
PROVISÕES	4.508	7.258	(2.750)	-38%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	4.508	7.258	(2.750)	-38%
RESULTADO OPERACIONAL	149.954	297.781	(147.828)	-50%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(256)	81	(336)	-417%
Ganhos de Capital	212	81	132	163%
(-) Perdas de Capital	(468)	-	(468)	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	149.698	297.862	(148.164)	-50%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	149.698	297.862	(148.164)	-50%
JUROS AO CAPITAL	51.396	(7.687)	59.084	-769%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	201.094	290.175	(89.080)	-31%

Arno Avelino Schüssler
Diretor Financeiro

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0