



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

| | setembro/2024 | agosto/2024 |
|---|--------------------|--------------------|
| ATIVO | 145.194.737 | 143.301.689 |
| DISPONIBILIDADES | 1.314.337 | 1.040.112 |
| INSTRUMENTOS FINANCEIROS | 144.446.453 | 142.809.261 |
| Títulos e Valores Mobiliários | 1.677.441 | 1.677.441 |
| Relações Interfinanceiras | 73.397.697 | 72.404.624 |
| Centralização Financeira | 73.397.697 | 72.404.624 |
| Operações de Crédito | 67.855.481 | 67.229.845 |
| Outros Ativos Financeiros | 1.515.834 | 1.497.351 |
| (-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO | (2.462.440) | (2.420.241) |
| (-) Operações de Crédito | (2.012.834) | (1.979.624) |
| (-) Outras | (449.605) | (440.618) |
| ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS | 36.678 | 35.973 |
| OUTROS ATIVOS | 705.018 | 674.372 |
| IMOBILIZADO DE USO | 2.741.966 | 2.724.471 |
| INTANGÍVEL | 57.116 | 57.116 |
| (-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES | (1.644.391) | (1.619.375) |
| TOTAL DO ATIVO | 145.194.737 | 143.301.689 |
| PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 145.194.737 | 143.301.689 |
| DEPÓSITOS | 128.060.592 | 126.507.612 |
| Depósitos à Vista | 28.413.963 | 28.737.102 |
| Depósitos à Prazo | 99.646.629 | 97.770.510 |
| DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS | 232.705 | 255.607 |
| Obrigações por Empréstimos e Repasses | 199.433 | 199.089 |
| Outros Passivos Financeiros | 33.272 | 56.518 |
| PROVISÕES | 176.338 | 183.848 |
| OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS | 181.654 | 220.665 |
| OUTROS PASSIVOS | 2.160.486 | 1.863.116 |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 13.816.672 | 13.779.573 |
| CAPITAL SOCIAL | 8.569.736 | 8.532.637 |
| RESERVAS DE SOBRAS | 4.765.899 | 4.765.899 |
| SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS | 481.037 | 481.037 |
| CONTAS DE RESULTADO | 566.289 | 491.269 |
| RECEITAS | 6.280.391 | 4.346.807 |
| DESPESAS | (5.714.102) | (3.855.538) |
| TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 145.194.737 | 143.301.689 |

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)

| | setembro/2024 | agosto/2024 | Varição R\$ | Var. % |
|---|------------------|------------------|------------------|--------------|
| INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | 1.624.198 | 1.677.192 | (52.995) | -3% |
| Operações de Crédito | 1.014.967 | 1.050.533 | (35.566) | -3% |
| Ingressos de Depósitos Intercooperativos | 609.231 | 626.659 | (17.428) | -3% |
| DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | (946.197) | (908.009) | (38.188) | 4% |
| Operações de Captação no Mercado | (783.469) | (802.388) | 18.919 | -2% |
| Operações de Empréstimos e Repasses | (344) | (354) | 11 | -3% |
| Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito | (162.384) | (105.266) | (57.117) | 54% |
| RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | 678.001 | 769.183 | (91.182) | -12% |
| OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS | (611.320) | (572.342) | (38.979) | 7% |
| Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços | 161.011 | 165.033 | (4.022) | -2% |
| Rendas de Tarifas | 8.090 | 7.060 | 1.030 | 15% |
| Dispêndios e Despesas de Pessoal | (398.790) | (404.885) | 6.094 | -2% |
| Outros Dispêndios e Despesas Administrativas | (327.482) | (327.635) | 153 | 0% |
| Dispêndios e Despesas Tributárias | (3.567) | (6.950) | 3.382 | -49% |
| Outros Ingressos e Receitas Operacionais | 73.901 | 127.640 | (53.738) | -42% |
| Outros Dispêndios e Despesas Operacionais | (124.484) | (132.606) | 8.122 | -6% |
| PROVISÕES | 7.509 | 4.508 | 3.001 | 67% |
| Provisões/Reversões para Garantias Prestadas | 7.509 | 4.508 | 3.001 | 67% |
| RESULTADO OPERACIONAL | 74.190 | 201.350 | (127.160) | -63% |
| OUTRAS RECEITAS E DESPESAS | 1.763 | (256) | 2.019 | -789% |
| Ganhos de Capital | 1.604 | 212 | 1.392 | 656% |
| Outras Rendas Não Operacionais | 159 | - | 159 | - |
| (-) Perdas de Capital | - | (468) | 468 | -100% |
| SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES | 75.953 | 201.094 | (125.141) | -62% |
| IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL | (933) | - | (933) | - |
| Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados | (477) | - | (477) | - |
| Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados | (456) | - | (456) | - |
| SOBRAS OU PERDAS DO MÊS | 75.020 | 201.094 | (126.074) | -63% |

Arno Avelino Schüssler
Diretor Financeiro

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0