



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

	outubro/2024	setembro/2024
ATIVO	145.417.185	145.194.737
DISPONIBILIDADES	1.364.366	1.314.337
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	144.744.417	144.446.453
Títulos e Valores Mobiliários	1.677.441	1.677.441
Relações Interfinanceiras	71.702.868	73.397.697
Centralização Financeira	71.702.868	73.397.697
Operações de Crédito	69.721.609	67.855.481
Outros Ativos Financeiros	1.642.500	1.515.834
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(2.615.723)	(2.462.440)
(-) Operações de Crédito	(2.097.820)	(2.012.834)
(-) Outras	(517.902)	(449.605)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	38.024	36.678
OUTROS ATIVOS	750.442	705.018
IMOBILIZADO DE USO	2.747.559	2.741.966
INTANGÍVEL	57.116	57.116
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(1.669.015)	(1.644.391)
TOTAL DO ATIVO	145.417.185	145.194.737
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	145.417.185	145.194.737
DEPÓSITOS	128.116.556	128.060.592
Depósitos à Vista	28.430.704	28.413.963
Depósitos à Prazo	99.685.851	99.646.629
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	383.238	232.705
Obrigações por Empréstimos e Repasses	307.575	199.433
Outros Passivos Financeiros	75.663	33.272
PROVISÕES	186.804	176.338
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	246.329	181.654
OUTROS PASSIVOS	2.173.783	2.160.486
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	13.848.069	13.816.672
CAPITAL SOCIAL	8.601.133	8.569.736
RESERVAS DE SOBRAS	4.765.899	4.765.899
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	481.037	481.037
CONTAS DE RESULTADO	462.407	566.289
RECEITAS	8.345.087	6.280.391
DESPESAS	(7.882.680)	(5.714.102)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	145.417.185	145.194.737

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)

	outubro/2024	setembro/2024	Variação R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.766.569	1.624.198	142.372	9%
Operações de Crédito	1.099.623	1.014.967	84.656	8%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	666.947	609.231	57.716	9%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(1.073.762)	(946.197)	(127.566)	13%
Operações de Captação no Mercado	(857.418)	(783.469)	(73.948)	9%
Operações de Empréstimos e Repasses	(489)	(344)	(145)	42%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(215.856)	(162.384)	(53.472)	33%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	692.807	678.001	14.806	2%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(783.401)	(611.320)	(172.080)	28%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	167.221	161.011	6.209	4%
Rendas de Tarifas	4.876	8.090	(3.214)	-40%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(506.612)	(398.790)	(107.822)	27%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(369.891)	(327.482)	(42.409)	13%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(3.760)	(3.567)	(193)	5%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	66.303	73.901	(7.599)	-10%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(141.538)	(124.484)	(17.054)	14%
PROVISÕES	(10.465)	7.509	(17.975)	-239%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(10.465)	7.509	(17.975)	-239%
RESULTADO OPERACIONAL	(101.059)	74.190	(175.249)	-236%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(2.913)	1.763	(4.676)	-265%
Ganhos de Capital	-	1.604	(1.604)	-100%
Outras Rendas Não Operacionais	-	159	(159)	-100%
(-) Perdas de Capital	(2.913)	-	(2.913)	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	(103.972)	75.953	(179.925)	-237%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(1.332)	(933)	(399)	43%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(672)	(477)	(195)	41%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(660)	(456)	(204)	45%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	(105.304)	75.020	(180.324)	-240%

Arno Avelino Schüssler
Diretor Financeiro

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0