



COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS MILITARES ESTADUAIS DE SANTA CATARINA

CREDPOM

CNPJ: 04.572.960/0001-87

BALANCETE PATRIMONIAL

(Em Reais)

	outubro/2023	setembro/2023
ATIVO	130.082.259	126.825.712
DISPONIBILIDADES	1.364.769	1.179.549
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	128.622.400	125.372.807
Títulos e Valores Mobiliários	1.607.607	1.607.607
Relações Interfinanceiras	67.674.392	66.414.395
Centralização Financeira	67.674.392	66.414.395
Operações de Crédito	58.059.868	56.169.539
Outros Ativos Financeiros	1.280.534	1.181.266
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(1.548.875)	(1.388.231)
(-) Operações de Crédito	(1.345.335)	(1.200.371)
(-) Outras	(203.540)	(187.860)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	20.567	20.054
OUTROS ATIVOS	405.413	413.022
IMOBILIZADO DE USO	2.523.887	2.522.912
INTANGÍVEL	56.736	42.161
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(1.362.638)	(1.336.563)
TOTAL DO ATIVO	130.082.259	126.825.712
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	130.082.259	126.825.712
DEPÓSITOS	114.309.729	111.350.517
Depósitos à Vista	25.012.134	24.230.168
Depósitos à Prazo	89.297.595	87.120.349
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	331.628	258.462
Obrigações por Empréstimos e Repasses	269.204	227.756
Outros Passivos Financeiros	62.424	30.706
PROVISÕES	189.970	214.864
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	155.976	170.287
OUTROS PASSIVOS	1.801.702	1.640.047
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	12.897.483	12.857.442
CAPITAL SOCIAL	8.553.208	8.527.382
RESERVAS DE SOBRAS	3.842.924	3.828.709
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	501.352	501.352
CONTAS DE RESULTADO	395.770	334.093
RECEITAS	7.795.537	5.867.973
DESPESAS	(7.399.767)	(5.533.881)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	130.082.259	126.825.712

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)

	outubro/2023	setembro/2023	Variação R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.608.340	1.513.330	95.010	6%
Operações de Crédito	943.287	873.605	69.682	8%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	665.053	639.725	25.328	4%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(1.059.763)	(853.291)	(206.472)	24%
Operações de Captação no Mercado	(834.876)	(799.233)	(35.643)	4%
Operações de Empréstimos e Repasses	(441)	(483)	42	-9%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(224.446)	(53.575)	(170.871)	319%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	548.577	660.038	(111.462)	-17%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(510.114)	(577.401)	67.286	-12%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	147.106	132.825	14.281	11%
Rendas de Tarifas	7.449	9.015	(1.566)	-17%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(338.949)	(361.001)	22.052	-6%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(273.331)	(297.889)	24.558	-8%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(3.093)	(3.400)	307	-9%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	76.511	68.954	7.558	11%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(125.808)	(125.905)	97	0%
PROVISÕES	24.893	(8.799)	33.692	-383%
Provisões/Reversões para Contingências	-	(72)	72	-100%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	24.893	(8.727)	33.620	-385%
RESULTADO OPERACIONAL	63.356	73.839	(10.483)	-14%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(47)	8.017	(8.065)	-101%
Ganhos de Capital	0	159	(159)	-100%
Reversão de Provisões Não Operacionais	-	7.859	(7.859)	-100%
(-) Perdas de Capital	(48)	(1)	(47)	5073%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	63.308	81.857	(18.548)	-23%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	-	(2.738)	2.738	-100%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	-	(1.341)	1.341	-100%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	-	(1.397)	1.397	-100%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	63.308	79.119	(15.810)	-20%

Marian Gertrudes Nagel
Diretora AdministrativaElaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-O