



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

CREDPOM

CNPJ: 04.572.960/0001-87

BALANCETE PATRIMONIAL

(Em Reais)

	novembro/2023	outubro/2023
ATIVO	129.640.117	130.082.259
DISPONIBILIDADES	1.298.555	1.364.769
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	128.417.916	128.622.400
Títulos e Valores Mobiliários	1.607.607	1.607.607
Relações Interfinanceiras	65.078.869	67.674.392
Centralização Financeira	65.078.869	67.674.392
Operações de Crédito	60.477.774	58.059.868
Outros Ativos Financeiros	1.253.666	1.280.534
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(1.713.442)	(1.548.875)
(-) Operações de Crédito	(1.466.072)	(1.345.335)
(-) Outras	(247.370)	(203.540)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	21.194	20.567
OUTROS ATIVOS	424.008	405.413
IMOBILIZADO DE USO	2.523.887	2.523.887
INTANGÍVEL	56.736	56.736
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(1.388.736)	(1.362.638)
TOTAL DO ATIVO	129.640.117	130.082.259
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	129.640.117	130.082.259
DEPÓSITOS	113.723.151	114.309.729
Depósitos à Vista	24.861.684	25.012.134
Depósitos à Prazo	88.861.467	89.297.595
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	322.282	331.628
Obrigações por Empréstimos e Repasses	269.699	269.204
Outros Passivos Financeiros	52.582	62.424
PROVISÕES	206.462	189.970
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	178.218	155.976
OUTROS PASSIVOS	1.926.282	1.801.702
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	12.929.488	12.897.483
CAPITAL SOCIAL	8.585.212	8.553.208
RESERVAS DE SOBRAS	3.842.924	3.842.924
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	501.352	501.352
CONTAS DE RESULTADO	354.234	395.770
RECEITAS	9.576.252	7.795.537
DESPESAS	(9.222.018)	(7.399.767)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	129.640.117	130.082.259

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)

	novembro/2023	outubro/2023	Variação R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.521.477	1.608.340	(86.863)	-5%
Operações de Crédito	916.547	943.287	(26.740)	-3%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	604.930	665.053	(60.123)	-9%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(975.201)	(1.059.763)	84.562	-8%
Operações de Captação no Mercado	(779.035)	(834.876)	55.841	-7%
Operações de Empréstimos e Repasses	(496)	(441)	(55)	12%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(195.670)	(224.446)	28.776	-13%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	546.275	548.577	(2.301)	0%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(570.453)	(510.942)	(59.511)	12%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	150.631	147.106	3.525	2%
Rendas de Tarifas	7.687	7.449	238	3%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(350.345)	(338.949)	(11.397)	3%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(294.407)	(273.331)	(21.076)	8%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(4.189)	(3.921)	(267)	7%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	58.987	76.511	(17.525)	-23%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(138.817)	(125.808)	(13.009)	10%
PROVISÕES	(16.492)	24.893	(41.385)	-166%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(16.492)	24.893	(41.385)	-166%
RESULTADO OPERACIONAL	(40.669)	62.528	(103.197)	-165%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	88	(47)	135	-285%
Ganhos de Capital	200	0	200	133233%
(-) Perdas de Capital	(112)	(48)	(64)	135%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	(40.581)	62.480	(103.062)	-165%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(954)	(803)	(151)	19%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(473)	(588)	114	-19%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(481)	(216)	(266)	123%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	(41.536)	61.677	(103.213)	-167%

Marian Gertrudes Nagel
Diretora Administrativa

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-O