



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

CREDPOM

CNPJ: 04.572.960/0001-87

BALANCETE PATRIMONIAL

(Em Reais)

|   | 02/2025            | 01/2025            |
|---|--------------------|--------------------|
| <b>ATIVO</b>                                    | <b>146.633.452</b> | <b>145.584.910</b> |
| <b>DISPONIBILIDADES</b>                         | <b>1.159.602</b>   | <b>1.256.655</b>   |
| <b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>                 | <b>143.511.372</b> | <b>142.529.517</b> |
| Títulos e Valores Mobiliários                   | 1.677.441          | 1.677.441          |
| Relações Interfinanceiras                       | <b>68.484.843</b>  | <b>69.572.126</b>  |
| Centralização Financeira                        | 68.484.843         | 69.572.126         |
| Operações de Crédito                            | 71.587.579         | 70.187.859         |
| Outros Ativos Financeiros                       | 1.761.509          | 1.092.090          |
| <b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>     | <b>25.055</b>      | <b>23.548</b>      |
| <b>OUTROS ATIVOS</b>                            | <b>884.765</b>     | <b>711.768</b>     |
| <b>IMOBILIZADO DE USO</b>                       | <b>2.761.986</b>   | <b>2.748.033</b>   |
| <b>INTANGÍVEL</b>                               | <b>57.116</b>      | <b>57.116</b>      |
| <b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>          | <b>(1.766.445)</b> | <b>(1.741.727)</b> |
| <b>TOTAL DO ATIVO</b>                           | <b>146.633.452</b> | <b>145.584.910</b> |
| <b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>             | <b>146.633.452</b> | <b>145.584.910</b> |
| <b>DEPÓSITOS</b>                                | <b>129.327.853</b> | <b>128.665.132</b> |
| Depósitos à Vista                               | 28.200.552         | 28.485.212         |
| Depósitos à Prazo                               | 101.127.301        | 100.179.920        |
| <b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>          | <b>363.258</b>     | <b>370.321</b>     |
| Obrigações por Empréstimos e Repasses           | 309.901            | 309.276            |
| Outros Passivos Financeiros                     | 53.357             | 61.045             |
| <b>PROVISÕES</b>                                | <b>199.311</b>     | <b>328.902</b>     |
| <b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b> | <b>170.513</b>     | <b>178.480</b>     |
| <b>OUTROS PASSIVOS</b>                          | <b>2.481.639</b>   | <b>2.029.107</b>   |
| <b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>                       | <b>14.042.125</b>  | <b>14.010.217</b>  |
| <b>CAPITAL SOCIAL</b>                           | <b>8.725.405</b>   | <b>8.693.497</b>   |
| <b>RESERVAS DE SOBRAS</b>                       | <b>5.200.817</b>   | <b>5.200.817</b>   |
| <b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>              | <b>115.903</b>     | <b>115.903</b>     |
| <b>CONTAS DE RESULTADO</b>                      | <b>48.752</b>      | <b>2.751</b>       |
| <b>RECEITAS</b>                                 | <b>4.551.737</b>   | <b>2.223.945</b>   |
| <b>DESPESAS</b>                                 | <b>(4.502.984)</b> | <b>(2.221.194)</b> |
| <b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>    | <b>146.633.452</b> | <b>145.584.910</b> |



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)

|   | 02/2025            | 01/2025            | Variação R\$     | Var. %       |
|---|--------------------|--------------------|------------------|--------------|
| <b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>                | <b>1.788.436</b>   | <b>1.786.351</b>   | <b>2.085</b>     | <b>0%</b>    |
| Operações de Crédito  | 1.119.245          | 1.088.992          | 30.253           | 3%           |
| Ingressos de Depósitos Intercooperativos                              | 669.191            | 697.359            | (28.168)         | -4%          |
| <b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>               | <b>(1.056.770)</b> | <b>(1.123.932)</b> | <b>67.162</b>    | <b>-6%</b>   |
| Operações de Captação no Mercado                                      | (933.524)          | (944.505)          | 10.981           | -1%          |
| Operações de Empréstimos e Repasses                                   | (625)              | (634)              | 9                | -1%          |
| Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito        | (122.621)          | (178.793)          | 56.172           | -31%         |
| <b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>                     | <b>731.666</b>     | <b>662.419</b>     | <b>69.247</b>    | <b>10%</b>   |
| <b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b> | <b>(672.854)</b>   | <b>(626.130)</b>   | <b>(46.724)</b>  | <b>7%</b>    |
| Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços                         | 168.531            | 176.142            | (7.611)          | -4%          |
| Rendas de Tarifas   | 4.429              | 4.790              | (361)            | -8%          |
| Dispêndios e Despesas de Pessoal                                      | (407.564)          | (381.212)          | (26.351)         | 7%           |
| Outros Dispêndios e Despesas Administrativas                          | (381.019)          | (361.441)          | (19.578)         | 5%           |
| Dispêndios e Despesas Tributárias                                     | (4.100)            | (3.805)            | (296)            | 8%           |
| Outros Ingressos e Receitas Operacionais                              | 80.769             | 76.926             | 3.843            | 5%           |
| Outros Dispêndios e Despesas Operacionais                             | (133.899)          | (137.529)          | 3.630            | -3%          |
| <b>PROVISÕES</b>  | <b>151.953</b>     | <b>(32.655)</b>    | <b>184.608</b>   | <b>-565%</b> |
| Provisões/Reversões para Contingências                                | 134.641            | 11.840             | 122.802          | 1037%        |
| Provisões/Reversões para Garantias Prestadas                          | 17.312             | (44.495)           | 61.807           | -139%        |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL</b>  | <b>210.765</b>     | <b>3.634</b>       | <b>207.131</b>   | <b>5700%</b> |
| <b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>                                     | <b>(159)</b>       | <b>-</b>           | <b>(159)</b>     | <b>-</b>     |
| (-) Perdas de Capital   | (159)              | -                  | (159)            | -            |
| <b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>           | <b>210.606</b>     | <b>3.634</b>       | <b>206.972</b>   | <b>5696%</b> |
| <b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>                         | <b>(952)</b>       | <b>(883)</b>       | <b>(69)</b>      | <b>8%</b>    |
| Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados                            | (534)              | (496)              | (39)             | 8%           |
| Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados                         | (417)              | (387)              | (30)             | 8%           |
| <b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>                                       | <b>(163.653)</b>   | <b>-</b>           | <b>(163.653)</b> | <b>-</b>     |
| <b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>  | <b>46.001</b>      | <b>2.751</b>       | <b>43.250</b>    | <b>1572%</b> |

Fabio Vieira  
Diretor Administrativo / Riscos

Elaine Cristina Neto  
Contadora - CRC/MG 082.177-O