



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

CREDPOM

CNPJ: 04.572.960/0001-87

BALANCETE PATRIMONIAL

(Em Reais)

	03/2025	02/2025
ATIVO	147.657.542	146.633.452
DISPONIBILIDADES	1.475.740	1.159.602
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	144.171.372	143.511.372
Títulos e Valores Mobiliários	1.677.441	1.677.441
Relações Interfinanceiras	69.061.626	68.484.843
Centralização Financeira	69.061.626	68.484.843
Operações de Crédito	71.682.280	71.587.579
Outros Ativos Financeiros	1.750.026	1.761.509
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	25.836	25.055
OUTROS ATIVOS	906.574	884.765
IMOBILIZADO DE USO	2.812.703	2.761.986
INTANGÍVEL	57.116	57.116
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(1.791.798)	(1.766.445)
TOTAL DO ATIVO	147.657.542	146.633.452
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	147.657.542	146.633.452
DEPÓSITOS	130.147.855	129.327.853
Depósitos à Vista	27.947.057	28.200.552
Depósitos à Prazo	102.200.798	101.127.301
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	387.438	363.258
Obrigações por Empréstimos e Repasses	310.517	309.901
Outros Passivos Financeiros	76.920	53.357
PROVISÕES	210.543	199.311
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	179.421	170.513
OUTROS PASSIVOS	2.533.292	2.481.639
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	14.071.790	14.042.125
CAPITAL SOCIAL	8.755.070	8.725.405
RESERVAS DE SOBRAS	5.200.817	5.200.817
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	115.903	115.903
CONTAS DE RESULTADO	127.204	48.752
RECEITAS	6.860.969	4.551.737
DESPESAS	(6.733.765)	(4.502.984)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	147.657.542	146.633.452



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)

	03/2025	02/2025	Variação R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.858.802	1.788.436	70.366	4%
Operações de Crédito	1.187.681	1.119.245	68.436	6%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	671.121	669.191	1.931	0%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(1.126.586)	(1.056.770)	(69.816)	7%
Operações de Captação no Mercado	(919.907)	(933.524)	13.616	-1%
Operações de Empréstimos e Repasses	(616)	(625)	10	-2%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(206.063)	(122.621)	(83.442)	68%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	732.216	731.666	550	0%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(642.136)	(672.854)	30.718	-5%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	152.829	168.531	(15.702)	-9%
Rendas de Tarifas	3.984	4.429	(445)	-10%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(424.672)	(407.564)	(17.108)	4%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(349.700)	(381.019)	31.319	-8%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(3.467)	(4.100)	634	-15%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	83.516	80.769	2.747	3%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(104.626)	(133.899)	29.273	-22%
PROVISÕES	(11.232)	151.953	(163.185)	-107%
Provisões/Reversões para Contingências	-	134.641	(134.641)	-100%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(11.232)	17.312	(28.544)	-165%
RESULTADO OPERACIONAL	78.848	210.765	(131.917)	-63%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	-	(159)	159	-100%
(-) Perdas de Capital	-	(159)	159	-100%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	78.848	210.606	(131.758)	-63%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(397)	(952)	555	-58%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(223)	(534)	311	-58%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(174)	(417)	243	-58%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	-	(163.653)	163.653	-100%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	78.451	46.001	32.450	71%

Fabio Vieira
Diretor Administrativo / Riscos

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-O