

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

CREDPOM

CNPJ: 04.572.960/0001-87

BALANCETE PATRIMONIAL

(Em Reais)

	11/2025	10/2025
ATIVO	163.407.079,47	161.291.055,89
DISPONIBILIDADES	764.755,36	667.537,14
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	159.148.956,92	156.546.528,79
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	1.697.992,06	1.691.820,51
Relações Interfinanceiras, Líquido de Provisão para Perdas	76.221.144,05	74.225.459,16
Operações de Crédito	82.511.190,22	81.753.018,91
Outros Créditos, Líquido de Provisão para Perdas	116.703,24	132.078,31
Outros Ativos Financeiros	1.027.929,52	1.203.291,38
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE	(2.426.002,17)	(2.459.139,48)
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	1.803.724,46	1.803.724,46
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	1.803.724,46	1.803.724,46
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	66.618,15	66.849,41
OUTROS ATIVOS	622.205,93	1.177.490,74
IMOBILIZADO DE USO	2.870.097,61	2.870.097,61
INTANGÍVEL E ÁGIO	57.115,64	57.115,64
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(1.926.394,60)	(1.898.287,90)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(1.878.513,27)	(1.850.999,17)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(47.881,33)	(47.288,73)
TOTAL DO ATIVO	163.407.079,47	161.291.055,89
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	163.407.079,47	161.291.055,89
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	148.749.675,41	146.747.669,58
DEPÓSITOS	145.723.676,75	144.174.368,37
Depósitos à Vista	29.888.255,93	29.206.528,84
Depósitos à Prazo	115.835.420,82	114.967.839,53
OUTROS PASSIVOS	1.761.566,40	1.402.327,59
Obrigações por Empréstimos e Repasses	378.681,85	-
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	27.549,68	63.740,95
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	246.510,06	261.300,96
Outras Obrigações	1.108.824,81	1.077.285,68
PROVISÕES	1.264.432,26	1.170.973,62
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	207.699,75	142.953,11
Provisão para Pagamento a Efetuar	1.003.830,93	975.118,93
Provisão para Contingências	52.901,58	52.901,58
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	14.277.911,00	14.244.972,97
CAPITAL SOCIAL	8.704.345,98	8.671.407,95
RESERVAS DE SOBRAS	5.697.078,81	5.697.078,81
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	(123.513,79)	(123.513,79)
CONTAS DE RESULTADO	379.493,06	298.413,34
RECEITAS	13.239.487,40	10.766.223,61
DESPESAS	(12.859.994,34)	(10.467.810,27)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	163.407.079,47	161.291.055,89

Fabio Vieira

Diretor de Riscos e Controles

Elaine Cristina Neto

Contadora - CRC/MG 082.177-O

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)

	11/2025	10/2025	Variação R\$	Variação %
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.120.139	2.352.789	(232.650)	-10%
Operações de Crédito	1.328.222	1.378.755	(50.533)	-4%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	6.172	7.440	(1.268)	-17%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	785.746	966.594	(180.848)	-19%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(1.123.364)	(1.339.900)	216.536	16%
Operações de Captação no Mercado	(1.123.313)	(1.339.517)	216.204	16%
Operações de Empréstimos e Repasses	(51)	(383)	333	87%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	996.776	1.012.889	(16.113)	-2%
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS	(134.553)	(14.005)	(120.548)	-861%
Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(130.005)	(24.465)	(105.540)	-431%
(-) Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(4.548)	10.460	(15.007)	-143%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	862.223	998.883	(136.661)	-14%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(782.608)	(815.711)	33.104	4%
Rendas de Tarifas Bancárias	3.212	4.049	(838)	-21%
Receitas de Prestação de Serviços	163.151	165.456	(2.305)	-1%
Despesas de Pessoal	(465.066)	(466.279)	1.213	0%
Outras Despesas Administrativas	(363.078)	(387.260)	24.182	6%
Despesas Tributárias	(4.758)	(4.235)	(523)	-12%
Outras Despesas Operacionais	(187.884)	(202.528)	14.644	7%
Outras Receitas Operacionais	71.815	75.085	(3.271)	-4%
PROVISÕES	4.548	(10.460)	15.007	143%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	4.548	(10.460)	15.007	143%
RESULTADO OPERACIONAL	84.163	172.713	(88.550)	-51%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(3.083)	(40.623)	37.540	92%
(-) Perdas de Capital	(3.083)	(38.141)	35.058	92%
(-) Outras Despesas Não Operacionais	-	(2.482)	2.482	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	81.080	132.089	(51.010)	-39%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	-	(9.579)	9.579	-
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	-	(4.786)	4.786	-
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	-	(4.793)	4.793	-
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	-	-	-	-
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	81.080	122.510	(41.430)	-34%
JUROS AO CAPITAL	-	-	-	-
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	81.080	122.510	(41.430)	-34%

Fabio Vieira
Diretor de Riscos e Controles

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-O