

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

CREDPOM

CNPJ: 04.572.960/0001-87

BALANCETE PATRIMONIAL

(Em Reais)

	12/2025	11/2025
ATIVO	164.982.436,75	163.407.079,47
DISPONIBILIDADES	855.826,54	764.755,36
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	160.652.944,72	159.148.956,92
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	1.705.167,23	1.697.992,06
Relações Interfinanceiras, Líquido de Provisão para Perdas	76.522.490,26	76.221.144,05
Operações de Crédito	83.376.014,80	82.511.190,22
Outros Créditos, Líquido de Provisão para Perdas	108.862,21	116.703,24
Outros Ativos Financeiros	1.223.411,19	1.027.929,52
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE	(2.283.000,97)	(2.426.002,17)
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	1.903.023,57	1.803.724,46
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	1.903.023,57	1.803.724,46
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	32.395,79	66.618,15
OUTROS ATIVOS	425.905,24	622.205,93
IMOBILIZADO DE USO	2.991.609,54	2.870.097,61
INTANGÍVEL E ÁGIO	34.641,75	57.115,64
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(1.913.910,40)	(1.926.394,60)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(1.888.002,20)	(1.878.513,27)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(25.908,20)	(47.881,33)
TOTAL DO ATIVO	164.982.436,75	163.407.079,47
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	164.982.436,75	163.407.079,47
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	149.914.896,59	148.749.675,41
DEPÓSITOS	147.439.000,31	145.723.676,75
Depósitos à Vista	29.136.499,38	29.888.255,93
Depósitos à Prazo	118.302.500,93	115.835.420,82
OUTROS PASSIVOS	1.404.262,58	1.761.566,40
Obrigações por Empréstimos e Repasses	380.618,48	378.681,85
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	19.704,16	27.549,68
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	232.565,90	246.510,06
Outras Obrigações	771.374,04	1.108.824,81
PROVISÕES	1.071.633,70	1.264.432,26
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	206.346,76	207.699,75
Provisão para Pagamento a Efetuar	810.772,23	1.003.830,93
Provisão para Contingências	54.514,71	52.901,58
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	14.317.599,82	14.277.911,00
CAPITAL SOCIAL	8.744.034,80	8.704.345,98
RESERVAS DE SOBRAS	5.697.078,81	5.697.078,81
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	(123.513,79)	(123.513,79)
CONTAS DE RESULTADO	749.940,34	379.493,06
RECEITAS	16.213.724,71	13.239.487,40
DESPESAS	(15.463.784,37)	(12.859.994,34)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	164.982.436,75	163.407.079,47

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)

	12/2025	11/2025	Variação R\$	Variação %
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.362.688	2.120.139	242.549	11%
Operações de Crédito	1.398.566	1.328.222	70.344	5%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	7.175	6.172	1.004	16%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	956.947	785.746	171.201	22%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(1.315.627)	(1.123.364)	(192.263)	-17%
Operações de Captação no Mercado	(1.313.690)	(1.123.313)	(190.377)	-17%
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.937)	(51)	(1.886)	-3724%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.047.062	996.776	50.286	5%
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS	(9.694)	(134.553)	124.859	93%
Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(2.614)	(130.005)	127.391	98%
(-) Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(7.080)	(4.548)	(2.532)	-56%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.037.368	862.223	175.145	20%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(745.933)	(782.608)	36.675	5%
Rendas de Tarifas Bancárias	4.086	3.212	874	27%
Receitas de Prestação de Serviços	194.191	163.151	31.040	19%
Despesas de Pessoal	(417.937)	(465.066)	47.129	10%
Outras Despesas Administrativas	(414.189)	(363.078)	(51.111)	-14%
Despesas Tributárias	(4.389)	(4.758)	369	8%
Outras Despesas Operacionais	(307.850)	(187.884)	(119.966)	-64%
Outras Receitas Operacionais	200.155	71.815	128.340	179%
PROVISÕES	5.208	4.548	660	15%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	7.080	4.548	2.532	56%
RESULTADO OPERACIONAL	296.643	84.163	212.480	252%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	57.243	(3.083)	60.326	1957%
(-) Perdas de Capital	(39.269)	(3.083)	(36.185)	-1174%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	353.886	81.080	272.806	336%
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	370.447	81.080	289.368	357%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	370.447	81.080	289.368	357%