



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

CREDPOM

CNPJ: 04.572.960/0001-87

BALANCETE PATRIMONIAL

(Em Reais)

	07/2026	06/2026	Variação R\$	Variação %
ATIVO	183.071.609	177.348.236	5.723.374	3%
DISPONIBILIDADES	686.160	489.525	196.635	40%
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	178.683.672	173.223.357	5.460.315	3%
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	4.204.382	-	4.204.382	-
Relações Interfinanceiras	80.857.049	79.510.233	1.346.816	2%
Operações de Crédito	94.107.957	94.274.995	(167.037)	0%
Outros Créditos	363.691	390.641	(26.950)	-7%
Outros Ativos Financeiros	1.264.848	1.215.437	49.411	4%
(-) Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(2.114.255)	(2.167.948)	53.693	-2%
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	1.968.004	1.968.004	-	0%
Títulos e Valores Mobiliários	1.968.004	1.968.004	-	0%
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	33.868	33.428	440	1%
OUTROS ATIVOS	577.748	497.214	80.534	16%
IMOBILIZADO DE USO	3.163.379	3.149.493	13.885	0%
INTANGÍVEL E ÁGIO	51.342	51.342	-	0%
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(2.092.564)	(2.064.128)	(28.436)	1%
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(2.063.533)	(2.035.648)	(27.885)	1%
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(29.030)	(28.480)	(551)	2%
TOTAL DO ATIVO	183.071.609	177.348.236	5.723.374	3%
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	183.071.609	177.348.236	5.723.374	3%
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	166.000.716	160.876.618	5.124.098	3%
DEPÓSITOS	162.931.342	157.556.448	5.374.894	3%
Depósitos à Vista	34.655.320	32.023.046	2.632.274	8%
Depósitos à Prazo	128.276.022	125.533.401	2.742.620	2%
OUTROS PASSIVOS	1.876.120	1.925.637	(49.517)	-3%
Obrigações por Empréstimos e Repasses	386.948	385.939	1.009	0%
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	45.381	31.972	13.409	42%
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	229.001	228.494	507	0%
Outras Obrigações	1.214.789	1.279.232	(64.443)	-5%
PROVISÕES	1.193.255	1.394.534	(201.279)	-14%
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	185.548	200.768	(15.221)	-8%
Provisão para Pagamento a Efetuar	972.221	1.158.280	(186.058)	-16%
Provisão para Contingências	35.486	35.486	-	0%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	16.557.009	15.024.389	1.532.620	10%
CAPITAL SOCIAL	10.480.272	10.394.880	85.392	1%
RESERVAS DE SOBRAS	4.629.509	4.629.509	-	0%
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	1.447.228	-	1.447.228	-
CONTAS DE RESULTADO	513.884	1.447.228	(933.344)	-64%
RECEITAS	3.326.867	16.957.898	(13.631.032)	-80%
DESPESAS	(2.812.983)	(15.510.670)	12.697.687	-82%
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	183.071.609	177.348.236	5.723.374	3%

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)

	07/2026	06/2026	Varição R\$	Varição %
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.729.100	2.473.002	256.097	10%
Resultado de Operações de Crédito	1.754.407	1.635.632	118.775	7%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	3.668	7.018	(3.350)	-48%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	971.024	830.352	140.673	17%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(1.401.050)	(1.278.016)	(123.034)	10%
Operações de Captação no Mercado	(1.400.041)	(1.277.096)	(122.945)	10%
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.009)	(920)	(89)	10%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.328.050	1.194.986	133.064	11%
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	14.967	(27.230)	42.197	-155%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.343.017	1.167.756	175.260	15%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(847.053)	(795.233)	(51.820)	7%
Rendas de Tarifas Bancárias	4.118	3.359	759	23%
Receitas de Prestação de Serviços	190.583	189.815	768	0%
Despesas de Pessoal	(509.015)	(518.888)	9.873	-2%
Outras Despesas Administrativas	(467.491)	(412.751)	(54.740)	13%
Despesas Tributárias	(3.409)	(3.891)	481	-12%
Outras Despesas Operacionais	(192.510)	(151.443)	(41.067)	27%
Outras Receitas Operacionais	130.671	98.565	32.106	33%
PROVISÕES	13.643	(11.467)	25.110	-219%
Provisões/Reversões para Contingências	-	(13.410)	13.410	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	13.643	1.943	11.700	602%
RESULTADO OPERACIONAL	509.607	361.056	148.551	41%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	4.277	219	4.058	1851%
Ganhos de Capital	4.314	469	3.846	820%
(-) Perdas de Capital	(37)	(250)	212	-85%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	513.884	361.275	152.609	42%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	-	-	-	-
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	-	-	-	-
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	513.884	361.275	152.609	42%
JUROS AO CAPITAL	-	-	-	-
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	513.884	361.275	152.609	42%

Fabio Vieira
Diretor de Riscos e Controles

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-O