

**COOPERATIVA DE CREDITO NORTE SUL DA BAHIA LTDA**  
**SICOOB NORTE SUL**  
**CNPJ: 02.876.918/0001-24**  
**BALANÇO PATRIMONIAL**  
**(Em Reais)**

	Notas	30/06/2021	31/12/2020
<b>ATIVO</b>		<b>125.371.048,88</b>	<b>102.651.544,12</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>4</b>	<b>2.829.986,29</b>	<b>4.259.319,53</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>118.387.048,37</b>	<b>94.103.585,37</b>
Relações Interfinanceiras	4	26.227.573,60	27.867.649,89
Centralização Financeira		26.176.923,05	27.864.219,24
Outras Relações Interfinanceiras	5	50.650,55	3.430,65
Operações de Crédito	6	91.669.574,34	65.723.333,34
Outros Ativos Financeiros	7	489.900,43	512.602,14
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>		<b>(2.811.673,40)</b>	<b>(2.097.281,02)</b>
(-) Operações de Crédito	6	(2.727.571,88)	(1.963.485,66)
(-) Outras	7.1	(84.101,52)	(133.795,36)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>8</b>	<b>68.771,29</b>	<b>68.771,29</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>9</b>	<b>1.591.345,75</b>	<b>1.274.316,61</b>
<b>INVESTIMENTOS</b>	<b>10</b>	<b>3.624.184,77</b>	<b>3.445.566,85</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>11</b>	<b>3.739.178,06</b>	<b>3.657.486,08</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>12</b>	<b>454.983,27</b>	<b>449.426,50</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>11 e 12</b>	<b>(2.512.775,52)</b>	<b>(2.509.647,09)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>125.371.048,88</b>	<b>102.651.544,12</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>125.371.048,88</b>	<b>102.651.544,12</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>13</b>	<b>82.313.555,37</b>	<b>83.799.269,21</b>
Depósitos à Vista		36.424.083,59	37.716.533,27
Depósitos Sob Aviso		37.110,48	38.295,61
Depósitos à Prazo		45.852.361,30	46.044.440,33
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>22.749.468,94</b>	<b>1.064.800,95</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	14	3.271.356,47	1.059.402,47
Obrigações por Empréstimos e Repasses	15	19.394.452,91	-
Outros Passivos Financeiros	16	83.659,56	5.398,48
<b>PROVISÕES</b>	<b>18</b>	<b>68.154,82</b>	<b>101.346,06</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>19</b>	<b>201.235,38</b>	<b>166.477,62</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>20</b>	<b>2.510.030,94</b>	<b>1.740.723,30</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>17.528.603,43</b>	<b>15.778.926,98</b>
CAPITAL SOCIAL	21.1	12.956.065,35	12.007.197,09
RESERVAS DE SOBRAS	21.2	2.604.779,65	2.604.779,65
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	21.3	1.967.758,43	1.166.950,24
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>125.371.048,88</b>	<b>102.651.544,12</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**GABRIEL DOS SANTOS CHAGAS**  
DIRETOR DE RELACIONAMENTO

**MAGNA GOMES MATOS**  
DIRETORA ADMINISTRATIVA

**VALMIR LIMA SILVA**  
CONTADOR  
CRCBA-023450/O-3

COOPERATIVA DE CREDITO NORTE SUL DA BAHIA LTDA  
SICOOB NORTE SUL  
CNPJ: 02.876.918/0001-24  
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS ACUMULADO  
(Em Reais)

	Notas	30/06/2021	30/06/2020
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>7.766.312,45</b>	<b>4.949.650,40</b>
Operações de Crédito	23	7.495.440,60	4.535.628,66
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		270.871,70	359.479,14
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários		0,15	54.542,60
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>24</b>	<b>(2.260.303,16)</b>	<b>(1.517.821,42)</b>
Operações de Captação no Mercado		(657.542,34)	(690.779,91)
Operações de Empréstimos e Repasses		(265.557,35)	(41.579,54)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(1.337.203,47)	(785.461,97)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>5.506.009,29</b>	<b>3.431.828,98</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>		<b>(3.085.815,60)</b>	<b>(2.050.269,75)</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	25	2.056.253,32	1.515.725,21
Rendas de Tarifas	26	1.136.076,47	1.093.353,69
Dispêndios e Despesas de Pessoal	27	(2.624.220,73)	(2.243.195,65)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	28	(3.330.407,94)	(2.632.758,04)
Dispêndios e Despesas Tributárias	29	(168.891,23)	(134.962,47)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	30	606.566,40	795.082,67
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	31	(761.191,89)	(443.515,16)
<b>PROVISÕES</b>	<b>32</b>	<b>2.105,71</b>	<b>10.673,92</b>
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		2.105,71	10.673,92
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>2.422.299,40</b>	<b>1.392.233,15</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>33</b>	<b>(1.524,33)</b>	<b>-</b>
(-) Despesas de Provisão Não Operacionais		(1.524,33)	-
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>2.420.775,07</b>	<b>1.392.233,15</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>		<b>(292.833,49)</b>	<b>(217.645,44)</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		(178.520,93)	(131.528,40)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		(114.312,56)	(86.117,04)
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b>		<b>2.127.941,58</b>	<b>1.174.587,71</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>	<b>22</b>	<b>(160.183,15)</b>	<b>-</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES</b>		<b>1.967.758,43</b>	<b>1.174.587,71</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**GABRIEL DOS SANTOS CHAGAS**  
DIRETOR DE RELACIONAMENTO

**MAGNA GOMES MATOS**  
DIRETORA ADMINISTRATIVA

**VALMIR LIMA SILVA**  
CONTADOR  
CRCBA-023450/O-3

**COOPERATIVA DE CREDITO NORTE SUL DA BAHIA LTDA**  
**SICOOB NORTE SUL**  
**CNPJ: 02.876.918/0001-24**  
**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA**  
**(Em Reais)**

	Notas	30/06/2021	30/06/2020
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>2.420.775,07</b>	<b>1.392.233,15</b>
Distribuição de Sobras e Dividendos		(92.609,12)	(94.151,00)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		1.337.203,47	785.461,97
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(2.105,71)	(10.673,92)
Provisões/Reversões Não Operacionais		1.524,33	-
Depreciações e Amortizações		220.274,50	165.061,23
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO</b>		<b>3.885.062,54</b>	<b>2.237.931,43</b>
<b>Aumento (redução) em ativos operacionais</b>			
Títulos e Valores Mobiliários		-	3.123.954,63
Relações Interfinanceiras		(47.219,90)	(95.158,50)
Operações de Crédito		(26.452.932,77)	(4.018.613,22)
Outros Ativos Financeiros		(93.417,61)	(133.160,17)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		-	(18,02)
Outros Ativos		(318.553,47)	(157.116,15)
<b>Aumento (redução) em passivos operacionais</b>			
Depósitos à Vista		(1.292.449,68)	3.956.511,01
Depósitos sob Aviso		(1.185,13)	(184,37)
Depósitos à Prazo		(192.079,03)	4.733.844,80
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		2.211.954,00	365.146,10
Obrigações por Empréstimos e Repasses		19.394.452,91	(3.035.237,65)
Outros Passivos Financeiros		78.261,08	48.376,53
Provisões		(31.085,53)	-
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		34.757,76	(59.945,50)
Outros Passivos		609.124,49	163.658,36
Imposto de Renda		(178.520,93)	(131.528,40)
Contribuição Social		(114.312,56)	(86.117,04)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		<b>(2.508.143,83)</b>	<b>6.912.343,84</b>
<b>Atividades de Investimentos</b>			
Distribuição de Dividendos		25.628,92	67.884,97
Distribuição de Sobras da Central		66.980,20	26.266,03
Aquisição de Intangível		(5.556,77)	0,00
Aquisição de Imobilizado de Uso		(298.838,05)	(168.454,88)
Aquisição de Investimentos		(178.617,92)	(154.359,99)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM INVESTIMENTOS</b>		<b>(390.403,62)</b>	<b>(228.663,87)</b>
<b>Atividades de Financiamentos</b>			
Aumento por novos aportes de Capital		786.275,69	427.341,18
Devolução de Capital à Cooperados		(939.410,48)	(125.496,26)
Estorno de Capital		(59.672,90)	(13.458,81)
Distribuição de sobras para associados		(5.274,29)	-
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM FINANCIAMENTOS</b>		<b>(218.081,98)</b>	<b>288.386,11</b>
<b>AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>		<b>(3.116.629,43)</b>	<b>6.972.066,08</b>
<b>Modificações em de Caixa e Equivalentes de Caixa Líquidas</b>			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período		32.123.538,77	20.518.751,62
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período		29.006.909,34	27.490.817,70
<b>Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>		<b>(3.116.629,43)</b>	<b>6.972.066,08</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**GABRIEL DOS SANTOS CHAGAS**  
DIRETOR DE RELACIONAMENTO

**MAGNA GOMES MATOS**  
DIRETORA ADMINISTRATIVA

**VALMIR LIMA SILVA**  
CONTADOR  
CRCBA-023450/O-3

COOPERATIVA DE CREDITO NORTE SUL DA BAHIA LTDA  
SICOOB NORTE SUL  
CNPJ: 02.876.918/0001-24  
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO  
(Em Reais)

	Notas	Capital Subscrito	Capital a Realizar	Reserva Legal
<b>Saldos em 31/12/2019</b>		<b>9.823.359,96</b>	<b>(237.092,04)</b>	<b>1.841.6</b>
<b>Movimentação de Capital:</b>		-	-	
Por Subscrição/Realização		528.176,31	(100.835,13)	
Por Devolução ( - )		(125.496,26)	-	
Estorno de Capital		(13.458,81)	-	
<b>Sobras ou Perdas do Período</b>		-	-	
<b>Saldos em 30/06/2020</b>		<b>10.212.581,20</b>	<b>(337.927,17)</b>	<b>1.841.6</b>
<b>Saldos em 31/12/2020</b>		<b>12.487.958,96</b>	<b>(480.761,87)</b>	<b>2.604.7</b>
<b>Destinações de Sobras Exercício Anterior:</b>		-	-	
Distribuição de sobras para associados		1.161.675,95	-	
<b>Movimentação de Capital:</b>		-	-	
Por Subscrição/Realização		852.506,00	(66.230,31)	
Por Devolução ( - )		(939.410,48)	-	
Estorno de Capital		(59.672,90)	-	
<b>Sobras ou Perdas do Período</b>		-	-	
<b>Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:</b>		-	-	
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		-	-	
<b>Saldos em 30/06/2021</b>		<b>13.503.057,53</b>	<b>(546.992,18)</b>	<b>2.604.7</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**GABRIEL DOS SANTOS CHAGAS**  
DIRETOR DE RELACIONAMENTO

**MAGNA GOMES MATOS**  
DIRETORA ADMINISTRATIVA

**VALMIR LIMA SILVA**  
CONTADOR  
CRCBA-023450/O-3

#PUBLICA#

COOPERATIVA DE CREDITO NORTE SUL DA BAHIA LTDA  
SICOOB NORTE SUL  
CNPJ: 02.876.918/0001-24  
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO ABRANGENTE  
(Em Reais)

	Notas	30/06/2021	30/06/2020
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b>		<b>2.127.941,58</b>	<b>1.174.587,71</b>
<b>OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES</b>		-	-
<b>TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE</b>		<b>2.127.941,58</b>	<b>1.174.587,71</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**GABRIEL DOS SANTOS CHAGAS**  
DIRETOR DE RELACIONAMENTO

**MAGNA GOMES MATOS**  
DIRETORA ADMINISTRATIVA

**VALMIR LIMA SILVA**  
CONTADOR  
CRCBA-023450/O-3