



COOPERATIVA DE CRÉDITO NORTE E SUL DA BAHIA LTDA
SICOOB NORTE SUL

BALANÇOS PATRIMONIAIS PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E DE 2017

Em reais

	2018	2017
CIRCULANTE	37.185.909,18	34.011.153,02
DISPONIBILIDADES	389.358,43	912.017,54
CAIXA E BANCO	389.358,43	912.017,54
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	13.618.420,80	14.147.911,36
CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA	13.618.420,80	14.147.911,36
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	22.666.935,78	18.490.118,67
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	25.681.886,71	19.920.821,53
(-) PROVISÃO PARA OPERAÇÕES DE CRÉDITO	(3.014.950,93)	(1.430.702,86)
OUTROS CRÉDITOS	402.034,91	413.707,36
AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	117.218,31	79.068,57
RENDAS A RECEBER	64.288,41	98.051,20
DIVERSOS	316.910,64	304.084,55
(-) PROVISÃO PARA OUTROS CRÉDITOS	(96.382,45)	(67.406,96)
OUTROS VALORES E BENS	109.159,26	47.308,00
BENS NÃO DE USO PRÓPRIO	6.200,00	6.200,00
(-) PROV. PARA DESV. DE OUTROS VALORES E BENS	(6.200,00)	(6.200,00)
DESPESAS ANTECIPADAS	109.159,26	47.308,00
NÃO CIRCULANTE	21.109.488,39	14.716.733,15
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	16.590.579,39	10.634.598,48
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	16.590.579,39	10.614.072,86
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	17.805.653,38	11.814.636,63
(-) PROVISÃO PARA OPERAÇÕES DE CRÉDITO	(1.215.073,99)	(1.200.563,77)
OUTROS CRÉDITOS	-	20.525,62
DIVERSOS	-	20.525,62
INVESTIMENTOS	2.797.506,50	2.530.315,54
PARTICIPAÇÕES DE COOPERATIVAS	2.797.506,50	2.530.315,54
IMOBILIZADO DE USO	1.660.716,93	1.442.604,64
INSTALAÇÕES, MÓVEIS E EQUIPAMENTOS DE USO	983.103,18	849.913,77
OUTROS	677.613,75	592.690,87
INTANGÍVEL	60.685,57	109.214,49
SISTEMA DE PROCESSAMENTO DE DADOS - SOFTWARES	60.685,57	109.214,49
TOTAL DO ATIVO	58.295.397,57	48.727.886,17
CIRCULANTE	46.540.771,60	38.223.682,71
DEPÓSITOS	44.840.868,68	34.289.585,50
DEPÓSITOS A VISTA	15.460.268,53	10.774.629,32
DEPÓSITOS SOB AVISO	41.054,70	79.400,01
DEPÓSITOS A PRAZO	29.319.545,45	23.435.556,17
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	-	2.663.783,04
OBRIGAÇÕES POR REPASSES INTERFINANCEIROS	-	2.663.783,04
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	70.001,04	5.347,21
RECURSOS EM TRÂNSITO DE TERCEIROS	70.001,04	5.347,21
OUTRAS OBRIGAÇÕES	1.629.901,88	1.265.166,86
COBRANÇA E ARRECADAÇÃO DE TRIBUTOS E ASSEMELHADOS	24.119,65	17.636,09
SOCIAIS E ESTATUTÁRIAS	347.502,83	351.173,49
FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS	175.975,60	127.383,26
DIVERSAS	1.082.303,80	768.974,17
NÃO CIRCULANTE	-	5.000,00
OUTRAS OBRIGAÇÕES	-	5.000,00
DIVERSAS	-	5.000,00
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	11.754.625,97	10.499.003,46
CAPITAL SOCIAL	9.370.003,23	8.338.149,75
RESERVAS DE SOBRAS	1.841.677,77	1.539.052,69
SOBRAS ACUMULADAS	542.944,97	621.801,02
TOTAL DO PASSIVO	58.295.397,57	48.727.886,17

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

GABRIEL DOS SANTOS CHAGAS
DIRETOR DE RELACIONAMENTO

MAGNA GOMES MÂTOS
DIRETORA ADMINISTRATIVA

VALMIR LIMA SILVA
CONTADOR
CRCBA-023450/0-3



COOPERATIVA DE CRÉDITO NORTE E SUL DA BAHIA LTDA
SICOOB NORTE SUL

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017

	NOTAS	2º Semestre 2018	2018	2017
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	17	5.259.755,66	10.147.898,40	9.075.854,37
Operações de Crédito		5.259.755,30	10.147.897,68	9.074.250,93
Operações com Tit. e Valores Mobil. e Instr. Financeiros		0,36	0,72	1.603,38
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	17	(3.141.878,91)	(4.988.914,70)	(3.972.999,01)
Operações de Captação no Mercado	11 b	(819.264,25)	(1.534.009,95)	(1.892.565,82)
Operações de Empréstimos, Cessão e Repasses			(58.012,68)	(148.219,37)
Provisão para Operações de Créditos		(2.322.614,66)	(3.396.892,07)	(1.932.213,82)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		2.117.876,75	5.158.983,70	5.102.855,36
OUTRAS RECEITAS / DESPESAS OPERACIONAIS		(2.082.652,26)	(4.097.567,04)	(4.077.447,53)
Ingressos/Receitas de Prestação de Serviços	18	1.052.954,56	1.858.115,28	1.332.235,55
Rendas (Ingressos) de Tarifas Bancárias	19	1.283.941,05	2.425.022,43	2.215.606,60
Dispêndios/Despesas de Pessoal	20	(2.463.706,98)	(4.763.029,74)	(4.120.780,60)
Outros Dispêndios/Despesas Administrativas	21	(2.323.901,25)	(4.497.015,55)	(3.903.170,76)
Dispêndios/Despesas Tributárias	22	(93.937,00)	(163.849,67)	(113.580,85)
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	5	521.071,31	1.014.864,56	930.235,08
Outros Ingressos/Rendas Operacionais	23	366.403,43	830.153,74	479.914,00
Outros Dispêndios/Despesas Operacionais	24	(425.477,38)	(901.827,59)	(897.907,15)
RESULTADO OPERACIONAL		35.224,49	1.061.416,66	1.025.407,83
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	25	1.275,54	1.275,54	(162,26)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO		36.500,03	1.062.692,20	1.025.245,57
Imposto de Renda e Contribuição Social		(120.235,30)	(172.618,46)	(68.628,60)
SOBRAS/PERDAS ANTES DAS DESTINAÇÕES		(83.735,27)	890.073,74	956.616,97
DESTINAÇÕES LEGAIS E ESTATUTÁRIAS			(347.128,77)	(334.815,95)
FATES			(44.503,69)	(47.830,85)
RESERVAS DE SOBRAS			(302.625,08)	(286.985,10)
SOBRAS/PERDAS LÍQUIDAS		(83.735,27)	542.944,97	621.801,02

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Ana Gomes Matos
Diretora Administrativa
SICOOB 3244

Valmir Lima-Silva
CRC-BA 023450/O-3
Sicoob Central BA



COOPERATIVA DE CREDITO NORTE E SUL DA BAHIA LTDA
SICOOB NORTE SUL

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017

(Valores expressos em R\$)

Eventos	Capital		Reservas de Sobras		Totais
	Capital Subscrito	Fundo de Reserva	Sobras ou Perdas Acumuladas	Totais	
Saldo em 31/12/2016	8.012.551,18	1.211.493,92	128.578,91	9.354.624,01	
Destinação de Sobras Exercício Anterior:					
Contribuição de Reservas			(38.573,67)		
Av Capital	89.718,32		(89.718,32)		
Contas Capital a Pagar - E-associados			(286,92)		
Montentações de Capital:					
Por Subscrição/Realização	962.174,40			962.174,40	
Por Devolução (-)	(726.294,15)			(726.294,15)	
Sobras ou Perdas Líquidas			956.616,97	956.616,97	
Destinação das Sobras do Exercício:					
Fundo de Reserva		286.985,10	(286.985,10)		
F A T E S			(47.830,85)	(47.830,85)	
Saldo em 31/12/2017	8.336.149,75	1.539.052,69	621.801,02	10.499.003,46	
Saldo em 31/12/2017	8.336.149,75	1.539.052,69	621.801,02	10.499.003,46	
Destinação de Sobras Exercício Anterior:					
Av Capital	618.830,37		(618.830,37)		
Contas Capital a Pagar - E-associados			(2.970,65)		
Montentações de Capital:					
Por Subscrição/Realização	1.122.942,09			1.122.942,09	
Por Devolução (-)	(709.958,98)			(709.958,98)	
Sobras ou Perdas Líquidas			890.073,74	890.073,74	
Destinação das Sobras do Exercício:					
Fundo de Reserva		302.825,08	(302.825,08)		
F A T E S			(44.503,69)	(44.503,69)	
Saldo em 31/12/2018	9.370.003,23	1.841.677,77	542.944,97	11.754.625,97	
Saldo em 31/12/2018	9.370.003,23	1.841.677,77	542.944,97	11.754.625,97	
Montentações de Capital:					
Por Subscrição/Realização	445.651,82			445.651,82	
Por Devolução (-)	(434.386,29)			(434.386,29)	
Sobras ou Perdas Líquidas			(81.735,27)	(81.735,27)	
Destinação das Sobras do Exercício:					
Fundo de Reserva		302.925,98	(302.925,98)		
F A T E S			(44.503,69)	(44.503,69)	
Saldo em 31/12/2018	9.370.003,23	1.841.677,77	542.944,97	11.754.625,97	

As Notas e informações das demais demonstrações contábeis encontram-se anexadas.

Valdir Lima Silva
CRC-BA 023450/O-3
Sicoob Central BA

Luciana Gomes Matos
Diretora Administrativa
CRC-BA 008 3244



COOPERATIVA DE CRÉDITO NORTE E SUL DA BAHIA LTDA
SICOOB NORTE SUL

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO INDIRETO

	2º Semestre		
	2018	2018	2017
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS			
Sobras/(perdas) líquidas antes do imposto de renda e da contribuição social.....	36.500,03	1.062.692,20	1.025.245,57
Ajustes as sobras/perdas líquidas: (não afetaram o caixa)	2.415.048,77	3.629.583,21	2.196.301,84
Despesas de depreciação e amortização.....	212.669,41	405.309,60	332.716,62
Apuração de resultado da contribuição social - CSLL	(53.523,81)	(79.583,67)	(36.458,94)
Apuração de resultado da contribuição social - IRPJ	(66.711,49)	(93.034,79)	(32.169,66)
Provisão para Operações de Crédito	2.322.614,66	3.396.892,07	1.932.213,82
Variações patrimoniais: (afetaram o resultado/receitas e despesas)	(7.044.577,86)	(5.267.889,92)	(110.403,24)
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos.....	-	-	121,65
Operações de crédito.....	(11.998.158,66)	(13.550.215,71)	(8.297.070,21)
Outros créditos.....	171.884,71	32.198,07	121.228,78
Outros valores e bens.....	(81.052,95)	(61.761,17)	3.719,25
Depósitos.....	4.616.636,19	10.551.283,18	5.188.428,47
Outras obrigações.....	211.521,13	359.734,92	204.038,57
Relações interfinanceiras	-	(2.663.783,04)	2.663.783,04
Relações interdependências	34.591,72	64.653,83	5.347,21
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(4.593.029,06)	(575.614,51)	3.111.144,17
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO			
Venda de imobilizado de uso.....	2.573,10	2.573,10	-
Baixa de imobilizado de uso.....	314,23	949,01	-
Aquisição de investimentos.....	(44.409,82)	(267.190,96)	(188.233,61)
Aquisição de imobilizado de uso.....	(261.457,55)	(564.554,68)	(420.170,39)
Aplicação no Intangível.....	(9.725,00)	(13.860,40)	(64.868,34)
CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(312.705,04)	(842.083,93)	(673.272,34)
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO			
Variações patrimoniais:	(33.238,16)	365.548,77	187.762,48
Aumento por novos aportes de Capital.....	445.651,82	1.122.982,09	962.174,40
Devolução de Capital à Cooperados.....	(434.386,29)	(709.958,98)	(726.294,15)
Destinação de Sobras Exercício Anterior Cotas a Pagar.....	-	(2.970,65)	(286,92)
FATES Sobras Exercício.....	(44.503,69)	(44.503,69)	(47.830,85)
CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(33.238,16)	365.548,77	187.762,48
GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA	(4.938.972,26)	(1.052.149,67)	2.625.634,31
Aumento líquido de caixa e de equivalentes de caixa	(4.938.972,26)	(1.052.149,67)	2.625.634,31
Caixa e equivalentes de caixa no início do período.....	18.946.751,49	15.059.928,90	12.434.294,59
Caixa e equivalentes de caixa no fim do período.....	14.007.779,23	14.007.779,23	15.059.928,90

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Valmir Lima Silva
CRC-BA 023450/O-3
Sicoob Central BA

Magna Gomes Miatos
Diretora Administrativa
SICOOB 3244