



COOPERATIVA DE CRÉDITO NORTE SUL DA BAHIA LTDA

SICOOB NORTE SUL

CNPJ: 02.876.918/0001-24

BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E DE 2018

(Valores expressos em Reais - R\$)

ATIVO	31/12/2019	31/12/2018
CIRCULANTE		
DISPONIBILIDADES	42.182.974,68	37.185.909,18
CAIXA E BANCO	1.672.232,00	389.358,43
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS Nota 6	18.846.519,62	13.618.420,80
CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA	18.846.519,62	13.618.420,80
OPERAÇÕES DE CRÉDITO Nota 7	20.580.082,65	22.666.935,78
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	23.318.983,58	25.681.886,71
(-) PROVISÃO PARA OPERAÇÕES DE CRÉDITO	(2.738.900,93)	(3.014.950,93)
OUTROS CRÉDITOS Nota 8	627.506,60	402.034,91
AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	178.803,37	117.218,31
RENDAS A RECEBER	67.250,25	64.288,41
DIVERSOS	507.248,60	316.910,64
(-) PROVISÃO PARA OUTROS CRÉDITOS	(125.795,62)	(96.382,45)
OUTROS VALORES E BENS Nota 9	456.633,81	109.159,26
BENS NÃO DE USO PRÓPRIO	406.200,00	6.200,00
(-) PROV. PARA DESV. DE OUTROS VALORES E BENS	(6.200,00)	(6.200,00)
DESPESAS ANTECIPADAS	56.633,81	109.159,26
NÃO CIRCULANTE	28.754.492,66	21.109.488,39
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO		
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS Nota 5	24.096.944,87	16.590.579,39
VINCULADOS A PRESTAÇÃO DE GARANTIAS	3.123.954,63	-
OPERAÇÕES DE CRÉDITO Nota 7	20.972.990,24	16.590.579,39
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	22.088.907,35	17.805.653,38
(-) PROVISÃO PARA OPERAÇÕES DE CRÉDITO	(1.115.917,11)	(1.215.073,99)
PERMANENTE	4.657.547,79	4.518.909,00
INVESTIMENTOS Nota 10	3.153.921,71	2.797.506,50
PARTICIPAÇÕES DE COOPERATIVAS	3.153.921,71	2.797.506,50
IMOBILIZADO DE USO Nota 11	1.478.669,59	1.660.716,93
INSTALAÇÕES, MÓVEIS E EQUIPAMENTOS DE USO	840.395,45	983.103,18
OUTROS	638.274,14	677.613,75
INTANGÍVEL Nota 12	24.956,49	60.685,57
SISTEMA DE PROCESSAMENTO DE DADOS - SOFTWARES	24.956,49	60.685,57
TOTAL DO ATIVO	70.937.467,34	58.295.397,57
PASSIVO	31/12/2019	31/12/2018
CIRCULANTE		
DEPÓSITOS Nota 13	59.091.754,17	46.540.704,08
DEPÓSITOS A VISTA	18.842.836,66	15.480.268,53
DEPÓSITOS SOB AVISO	40.788,32	41.054,70
DEPÓSITOS A PRAZO	36.124.220,13	29.319.545,45
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS Nota 14	34.329,65	70.001,04
RECURSOS EM TRÂNSITO DE TERCEIROS	34.329,65	70.001,04
OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES Nota 15	2.456.070,83	-
EMPRÉSTIMOS NO PAÍS - OUTRAS INSTITUIÇÕES	2.456.070,83	-
OUTRAS OBRIGAÇÕES	1.593.508,58	1.629.834,36
COBRANÇA E ARRECADAÇÃO DE TRIBUTOS E ASSEMELHADOS Nota 16.1	11.445,25	24.119,65
SOCIAIS E ESTATUTÁRIAS Nota 16.2	210.357,91	347.502,83
FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS Nota 16.3	200.055,15	175.975,60
DIVERSAS Nota 16.4	1.171.650,27	1.082.236,28
NÃO CIRCULANTE	579.418,63	67,52
OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES Nota 15	579.166,82	-
EMPRÉSTIMOS NO PAÍS - OUTRAS INSTITUIÇÕES	579.166,82	-
OUTRAS OBRIGAÇÕES	251,81	67,52
DIVERSAS Nota 16.4	251,81	67,52
PATRIMÔNIO LÍQUIDO Nota 18	11.266.294,54	11.754.625,97
CAPITAL SOCIAL	9.586.267,92	9.370.003,23
FUNDO DE RESERVA	1.841.677,77	1.841.677,77
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	(161.651,15)	542.944,97
TOTAL DO PASSIVO	70.937.467,34	58.295.397,57

As Notas Explanatórias são parte integrante das demonstrações contábeis.

GABRIEL DOS SANTOS CHAGAS
DIRETOR GERALMAGNA GOMES MATOS
DIRETOR ADMINISTRATIVOVALMIR LIMA SILVA
CONTADOR
CRCBA-023450/O-3



COOPERATIVA DE CRÉDITO NORTE SUL DA BAHIA LTDA
SICOOB NORTE SUL

CNPJ: 02.876.918/0001-24

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS

PARA O 2º SEMESTRE DE 2019 E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E DE 2018
(Valores expressos em Reais - R\$)

		2º SEM 2019	31/12/2019	31/12/2018
RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Nota 19	6.385.496,65	11.929.669,50	10.147.898,40
Operações de Crédito		6.300.190,95	11.805.714,18	10.147.897,68
Operações com Tít. e Valores Mobil. e Instr. Financeiros		85.305,70	123.955,32	0,72
DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA		(2.951.665,37)	(7.182.020,21)	(4.988.914,70)
Operações de Captação no Mercado	Nota 13.b	(996.662,00)	(1.947.183,42)	(1.534.009,95)
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses	Nota 15.a	(102.028,16)	(195.652,39)	(58.012,68)
Provisão para Operações de Créditos		(1.852.975,21)	(5.039.184,40)	(3.396.892,07)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA		3.433.831,28	4.747.649,29	5.158.983,70
OUTRAS RECEITAS / DESPESAS OPERACIONAIS		(1.881.625,25)	(4.459.545,63)	(4.097.567,04)
Ingressos/Receitas de Prestação de Serviços	Nota 20	1.545.869,32	2.895.391,46	1.946.537,98
Rendas (Ingressos) de Tarifas Bancárias	Nota 21	1.268.564,10	2.589.917,92	2.425.022,43
Dispêndios/Despesas de Pessoal	Nota 22	(2.570.429,44)	(5.096.542,30)	(4.763.029,74)
Outros Dispêndios/Despesas Administrativas	Nota 23	(2.796.447,91)	(5.334.204,01)	(4.497.015,55)
Dispêndios/Despesas Tributárias	Nota 24	(174.327,09)	(303.742,66)	(163.849,67)
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	Nota 6	474.223,55	898.909,20	1.014.864,56
Outros Ingressos/Rendas Operacionais	Nota 25	1.244.575,30	2.146.022,39	741.730,54
Outros Dispêndios/Despesas Operacionais	Nota 26	(873.653,08)	(2.255.297,63)	(801.827,59)
RESULTADO OPERACIONAL		1.552.206,03	288.103,66	1.061.416,66
RESULTADO NÃO OPERACIONAL		-	115,80	1.275,54
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO		1.552.206,03	288.219,46	1.062.692,20
Imposto de Renda e Contribuição Social		(286.002,72)	(449.870,61)	(172.618,46)
SOBRAS/PERDAS ANTES DAS DESTINAÇÕES		1.266.203,31	(161.651,15)	890.073,74
DESTINAÇÕES LEGAIS E ESTATUTÁRIAS		-	-	(347.128,77)
FATES		-	-	(44.503,69)
FUNDO DE RESERVA		-	-	(302.625,08)
SOBRAS/PERDAS LÍQUIDAS		1.266.203,31	(161.651,15)	542.944,97

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

GABRIEL DOS SANTOS CHAGAS
DIRETOR GERAL

MAGNA GOMES MATOS
DIRETOR ADMINISTRATIVO

VALMIR LIMA SILVA
CONTADOR
CRCBA-023450/O-3



COOPERATIVA DE CRÉDITO NORTE SUL DA BAHIA LTDA
SICOOB NORTE SUL
CNPJ: 02.876.918/0001-24

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
PARA O 2o. SEMESTRE DE 2019 E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E DE 2018
(Valores expressos Reais – R\$)

Eventos	Capital	Reservas de Sobras	Sobras ou Perdas Acumuladas	Totais
	Capital Subscrito	Fundo de Reserva		
Saldo em 31/12/2017	8.338.149,75	1.539.052,69	621.801,02	10.499.003,46
Destinação de Sobras Exercício Anterior:				
Ao Capital	618.830,37		(618.830,37)	-
Cotas Capital a Pagar - Ex-associados			(2.970,65)	(2.970,65)
Movimentações de Capital:				
Por Subscrição/Realização	1.122.982,09			1.122.982,09
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		302.625,08	(302.625,08)	-
F A T E S			(44.503,69)	(44.503,69)
Saldos 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
Destinação de Sobras Exercício Anterior:				
Ao Capital	539.223,12		(539.223,12)	-
Cotas Capital a Pagar - Ex-associados			(3.721,85)	(3.721,85)
Movimentações de Capital:				
Por Subscrição/Realização	854.568,60			854.568,60
Por Devolução (-)	(1.177.527,03)			(1.177.527,03)
Sobras ou Perdas Líquidas			(161.651,15)	(161.651,15)
Saldos em 31/12/2019	9.586.267,92	1.841.677,77	(161.651,15)	11.266.294,54
Saldo em 30/06/2019	10.004.375,56	1.841.677,77	(1.427.854,46)	10.418.198,87
Movimentações de Capital:				
Por Subscrição/Realização	370.767,31			370.767,31
Por Devolução (-)	(788.874,95)			(788.874,95)
Sobras ou Perdas Líquidas			1.266.203,31	1.266.203,31
Saldos em 31/12/2019	9.586.267,92	1.841.677,77	(161.651,15)	11.266.294,54

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

GABRIEL DOS SANTOS CHAGAS
DIRETOR GERAL

MAGNA GOMES MATOS
DIRETOR ADMINISTRATIVO

VALMIR LIMA SILVA
CONTADOR
CRCBA-023450/O-3

COOPERATIVA DE CRÉDITO NORTE SUL DA BAHIA LTDA
SICOOB NORTE SUL
CNPJ: 02.876.918/0001-24

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO INDIRETO
PARA O 2º SEMESTRE DE 2019 E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E DE 2018
(Valores expressos em Reais - R\$)

	2º SEMESTRE 2019	31/12/2019	31/12/2018
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS			
Sobras/(perdas) líquidas antes do imposto de renda e da contribuição social.....	1.552.206,03	288.219,46	1.062.692,20
Ajustes as sobras/perdas líquidas: (não afetaram o caixa)	1.787.181,12	5.020.820,65	3.629.583,21
Despesas de depreciação e amortização.....	220.208,63	431.506,86	405.309,60
Apuração de resultado da contribuição social - CSLL.....	(111.751,02)	(177.701,48)	(79.583,67)
Apuração de resultado da contribuição social - IRPJ.....	(174.251,70)	(272.169,13)	(93.034,79)
Provisão para Operações de Crédito.....	1.852.975,21	5.039.184,40	3.396.892,07
Variações patrimoniais: (afetaram o resultado/receitas e despesas)	(1.126.774,15)	2.098.758,21	(5.267.889,92)
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos.....	(85.305,31)	(3.123.954,63)	-
Operações de crédito.....	(3.038.572,38)	(7.334.742,12)	(13.550.215,71)
Outros créditos.....	(99.397,34)	(225.471,69)	32.198,07
Outros valores e bens.....	(388.171,06)	(347.474,55)	(61.761,17)
Depósitos	3.899.466,12	10.166.976,43	10.551.283,18
Obrigações por empréstimos e repasses.....	(1.229.478,55)	3.035.237,65	-
Outras obrigações	(181.277,47)	(36.141,49)	359.734,92
Relações interfinanceiras.....	-	-	(2.663.783,04)
Relações interdependências.....	(4.038,16)	(35.671,39)	64.653,83
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	2.212.613,00	7.407.798,32	(575.614,51)
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO			
Alienação de Investimentos.....	-	-	2.573,10
Baixa/Alienação de imobilizado de uso.....	1.291,04	1.291,04	949,01
Aquisição de investimentos.....	(172.256,26)	(356.415,21)	(267.190,96)
Aquisição de imobilizado de uso.....	(54.759,30)	(211.547,89)	(564.554,68)
Aplicação no Intangível.....	(940,90)	(3.473,59)	(13.860,40)
CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(226.665,42)	(570.145,65)	(842.083,93)
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO			
Variações patrimoniais:	(418.107,64)	(326.680,28)	365.548,77
Aumento por novos aportes de Capital.....	370.767,31	854.568,60	1.122.982,09
Devolução de Capital à Cooperados.....	(788.874,95)	(1.177.527,03)	(709.958,98)
Destinação de Sobras Exercício Anterior Cotas a Pagar.....	-	(3.721,85)	(2.970,65)
FATES Sobras Exercício.....	-	-	(44.503,69)
CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(418.107,64)	(326.680,28)	365.548,77
GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA	1.567.839,94	6.510.972,39	(1.052.149,67)
Aumento/variação líquida de caixa e de equivalentes de caixa	1.567.839,94	6.510.972,39	(1.052.149,67)
Caixa e equivalentes de caixa no início do período.....	18.950.911,68	14.007.779,23	15.059.928,90
Caixa e equivalentes de caixa no fim do período Nota 4.....	20.518.751,62	20.518.751,62	14.007.779,23

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

GABRIEL DOS SANTOS CHAGAS
DIRETOR GERAL

MAGNA GOMES MATOS
DIRETOR ADMINISTRATIVO

VALMIR LIMA SILVA
CONTADOR
CRCBA-023450/O-3