

**COOPERATIVA DE CREDITO SICOOB NORTE SUL LTDA**

**SICOOB NORTE SUL**  
**CNPJ: 02.876.918/0001-24**  
**BALANÇO PATRIMONIAL**  
**Em Reais**

	Notas	31/12/2021	31/12/2020
<b>ATIVO</b>		<b>130.467.053,13</b>	<b>102.651.544,12</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>4</b>	<b>1.361.134,69</b>	<b>4.259.319,53</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>125.163.198,80</b>	<b>94.102.784,79</b>
Relações Interfinanceiras		23.593.004,59	27.867.649,89
Centralização Financeira	4	23.593.004,59	27.864.219,24
Outras Relações Interfinanceiras		-	3.430,65
Operações de Crédito	5	100.961.855,34	65.723.333,34
Outros Ativos Financeiros	6	608.338,87	511.801,56
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>		<b>(3.224.907,65)</b>	<b>(2.095.805,07)</b>
(-) Operações de Crédito	5	(3.115.810,10)	(1.963.485,66)
(-) Outras	6.1	(109.097,55)	(132.319,41)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>7</b>	<b>221.211,84</b>	<b>68.771,29</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>8</b>	<b>1.358.543,08</b>	<b>1.273.641,24</b>
<b>INVESTIMENTOS</b>	<b>9</b>	<b>4.030.661,59</b>	<b>3.445.566,85</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>10</b>	<b>3.838.998,38</b>	<b>3.657.486,08</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>11</b>	<b>462.182,66</b>	<b>449.426,50</b>
<b>(-) DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES</b>	<b>10 e 11</b>	<b>(2.743.970,26)</b>	<b>(2.509.647,09)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>130.467.053,13</b>	<b>102.651.544,12</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>130.467.053,13</b>	<b>102.651.544,12</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>12</b>	<b>87.390.276,30</b>	<b>83.799.269,21</b>
Depósitos à Vista		38.670.115,16	37.716.533,27
Depósitos Sob Aviso		33.669,75	38.295,61
Depósitos à Prazo		48.686.491,39	46.044.440,33
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>20.954.325,36</b>	<b>1.064.800,95</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	13	4.950.991,11	1.059.402,47
Obrigações por Empréstimos e Repasses	14	15.897.811,38	-
Outros Passivos Financeiros	15	105.522,87	5.398,48
<b>PROVISÕES</b>	<b>17</b>	<b>108.792,01</b>	<b>101.346,06</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>18</b>	<b>225.458,35</b>	<b>166.477,62</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>19</b>	<b>2.364.417,02</b>	<b>1.740.723,30</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>19.423.784,09</b>	<b>15.778.926,98</b>
CAPITAL SOCIAL	20.1	14.301.704,93	12.007.197,09
RESERVAS DE SOBRAS	20.2 / 20.4	3.775.681,57	2.604.779,65
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	20.3 / 20.4	1.346.397,59	1.166.950,24
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>130.467.053,13</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 SICOOB NORTE SUL LTDA**

**SICOOB NORTE SUL**

**CNPJ: 02.876.918/0001-24**

**DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS**

**Em Reais**

	<b>Notas</b>	<b>2 ° Sem. 2021</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>22</b>	<b>8.563.521,70</b>	<b>16.329.834,15</b>	<b>10.326.960,08</b>
Operações de Crédito		7.910.692,43	15.406.133,03	9.651.123,58
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4.b	652.829,27	923.700,97	621.293,78
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários		-	0,15	54.542,72
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>23</b>	<b>(3.534.635,70)</b>	<b>(5.794.938,86)</b>	<b>(2.654.445,11)</b>
Operações de Captação no Mercado	12.d	(1.601.742,12)	(2.259.284,46)	(1.166.998,36)
Operações de Empréstimos e Repasses	14.b	(593.714,43)	(859.271,78)	(41.579,54)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(1.339.179,15)	(2.676.382,62)	(1.445.867,21)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>5.028.886,00</b>	<b>10.534.895,29</b>	<b>7.672.514,97</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>		<b>(4.007.741,34)</b>	<b>(7.093.556,94)</b>	<b>(4.861.296,81)</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	24	1.843.732,43	3.899.985,75	3.192.572,42
Rendas de Tarifas	25	1.146.806,56	2.282.883,03	2.223.373,79
Dispêndios e Despesas de Pessoal	26	(3.198.003,81)	(5.822.224,54)	(4.662.635,12)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	27	(3.493.035,88)	(6.823.443,82)	(5.414.508,16)
Dispêndios e Despesas Tributárias	28	(166.581,52)	(335.472,75)	(321.973,12)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	29	589.795,42	1.196.361,82	1.368.763,74
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	30	(730.454,54)	(1.491.646,43)	(1.246.890,36)
<b>PROVISÕES</b>	<b>31</b>	<b>(40.637,19)</b>	<b>(38.531,48)</b>	<b>(28.199,33)</b>
Provisões/Reversões para Contingências		(10.593,76)	(10.593,76)	(31.085,53)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(30.043,43)	(27.937,72)	2.886,20
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>980.507,47</b>	<b>3.402.806,87</b>	<b>2.783.018,83</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>		-	<b>(1.524,33)</b>	-
(-) Despesas de Provisão Não Operacionais		-	(1.524,33)	-
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>980.507,47</b>	<b>3.401.282,54</b>	<b>2.783.018,83</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>		<b>17.119,54</b>	<b>(275.713,95)</b>	<b>(305.994,53)</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		26.509,74	(152.011,19)	(182.246,58)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		(9.390,20)	(123.702,76)	(123.747,95)
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b>		<b>997.627,01</b>	<b>3.125.568,59</b>	<b>2.477.024,30</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>	<b>21</b>	<b>(419.946,49)</b>	<b>(580.129,64)</b>	<b>(275.231,38)</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES</b>		<b>577.680,52</b>	<b>2.545.438,95</b>	<b>2.201.792,92</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 SICOOB NORTE SUL LTDA  
SICOOB NORTE SUL  
CNPJ: 02.876.918/0001-24  
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE  
Em Reais

	Notas	2 ° Sem. 2021	31/12/2021	31/12/2020
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		997.627,01	3.125.568,59	2.477.024,30
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		-	-	-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE		997.627,01	3.125.568,59	2.477.024,30

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 SICOOB NORTE SUL 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	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
<b>Saldos em 31/12/2019</b>		<b>9.823.359,96</b>	<b>(237.092,04)</b>	<b>1.841.677,77</b>	<b>(161.651,15)</b>	<b>11.266.294,54</b>
<b>Movimentação de Capital:</b>						
Por Subscrição/Realização		2.988.602,36	(243.669,83)	-	-	2.744.932,53
Por Devolução ( - )		(563.526,07)	-	-	-	(563.526,07)
Estorno de Capital		(30.953,35)	-	-	-	(30.953,35)
<b>Reversões de Reservas</b>		-	-	<b>(161.651,15)</b>	<b>161.651,15</b>	-
<b>Sobras ou Perdas do Período</b>		-	-	-	<b>2.477.024,30</b>	<b>2.477.024,30</b>
<b>Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:</b>						
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	(275.231,38)	(275.231,38)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		270.476,06	-	-	-	270.476,06
<b>Destinações das Sobras do Período:</b>						
Fundo de Reserva		-	-	924.753,03	(924.753,03)	-
FATES - Atos Cooperativos		-	-	-	(110.089,65)	(110.089,65)
<b>Saldos em 31/12/2020</b>		<b>12.487.958,96</b>	<b>(480.761,87)</b>	<b>2.604.779,65</b>	<b>1.166.950,24</b>	<b>15.778.926,98</b>
<b>Saldos em 31/12/2020</b>		<b>12.487.958,96</b>	<b>(480.761,87)</b>	<b>2.604.779,65</b>	<b>1.166.950,24</b>	<b>15.778.926,98</b>
<b>Destinações das Sobras do Exercício Anterior:</b>						
Distribuição de sobras para associados	20.3	1.161.675,95	-	-	(1.166.950,25)	(5.274,30)
<b>Movimentação de Capital:</b>						
Por Subscrição/Realização		2.307.048,80	(172.330,02)	-	-	2.134.718,78
Por Devolução ( - )		(1.489.322,57)	-	-	-	(1.489.322,57)
Estorno de Capital		(77.317,90)	-	-	-	(77.317,90)
<b>Reversões de Fundos</b>		-	-	-	<b>99.132,51</b>	<b>99.132,51</b>
<b>Sobras ou Perdas do Período</b>		-	-	-	<b>3.125.568,59</b>	<b>3.125.568,59</b>
<b>Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:</b>						
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio	21	-	-	-	(580.129,64)	(580.129,64)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		564.753,58	-	-	-	564.753,58
<b>Destinações das Sobras do Período:</b>						
Fundo de Reserva	20.4	-	-	1.170.901,92	(1.170.901,92)	-
FATES - Atos Cooperativos	20.4	-	-	-	(127.271,95)	(127.271,95)
<b>Saldos em 31/12/2021</b>		<b>14.954.796,82</b>	<b>(653.091,89)</b>	<b>3.775.681,57</b>	<b>1.346.397,58</b>	<b>19.423.784,08</b>
<b>Saldos em 30/06/2021</b>		<b>13.503.057,53</b>	<b>(546.992,18)</b>	<b>2.604.779,65</b>	<b>1.967.758,43</b>	<b>17.528.603,43</b>
<b>Movimentação de Capital:</b>						
Por Subscrição/Realização		1.454.542,80	(106.099,71)	-	-	1.348.443,09
Por Devolução ( - )		(549.912,09)	-	-	-	(549.912,09)
Estorno de Capital		(17.645,00)	-	-	-	(17.645,00)
<b>Reversões de Fundos</b>		-	-	-	<b>99.132,51</b>	<b>99.132,51</b>
<b>Sobras ou Perdas do Período</b>		-	-	-	<b>997.627,01</b>	<b>997.627,01</b>
<b>Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:</b>						
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	(419.946,49)	(419.946,49)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		564.753,58	-	-	-	564.753,58
<b>Destinações das Sobras do Período:</b>						
Fundo de Reserva		-	-	1.170.901,92	(1.170.901,92)	-
FATES - Atos Cooperativos		-	-	-	(127.271,95)	(127.271,95)
<b>Saldos em 31/12/2021</b>		<b>14.954.796,82</b>	<b>(653.091,89)</b>	<b>3.775.681,57</b>	<b>1.346.397,59</b>	<b>19.423.784,09</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 SICOOB NORTE SUL LTDA**

**SICOOB NORTE SUL**

CNPJ: 02.876.918/0001-24

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA**

Em Reais

	Notas	2 ° Sem. 2021	31/12/2021	31/12/2020
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>980.507,47</b>	<b>3.401.282,54</b>	<b>2.783.018,83</b>
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos		(113.726,07)	(113.726,07)	(61.002,24)
Distribuição de Sobras e Dividendos		-	(92.609,12)	(94.151,00)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		1.339.179,15	2.676.382,62	1.445.867,21
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		30.043,43	27.937,72	(2.886,20)
Provisões/Reversões Não Operacionais		-	1.524,33	-
Provisões/Reversões para Contingências		10.593,76	10.593,76	31.085,53
Depreciações e Amortizações		231.194,74	451.469,24	339.620,29
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO</b>		<b>2.477.792,48</b>	<b>6.362.855,02</b>	<b>4.441.552,42</b>
<b>Aumento (redução) em ativos operacionais</b>				
Títulos e Valores Mobiliários		-	-	3.123.954,63
Relações Interfinanceiras		50.650,55	3.430,65	(3.430,65)
Operações de Crédito		(10.176.958,54)	(36.629.891,31)	(23.448.528,96)
Outros Ativos Financeiros		(158.872,66)	(252.448,04)	(169.899,95)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(152.440,55)	(152.440,55)	(60.581,15)
Outros Ativos		231.969,53	(86.426,17)	(611.386,21)
<b>Aumento (redução) em passivos operacionais</b>				
Depósitos à Vista		2.246.031,57	953.581,89	18.873.696,61
Depósitos sob Aviso		(3.440,73)	(4.625,86)	(2.492,71)
Depósitos à Prazo		2.834.130,09	2.642.051,06	9.920.220,20
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		1.679.634,64	3.891.588,64	1.059.402,47
Obrigações por Empréstimos e Repasses		(3.496.641,53)	15.897.811,38	(3.035.237,65)
Outros Passivos Financeiros		21.863,31	100.124,39	(41.588,73)
Provisões		-	(31.085,53)	-
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		24.222,97	58.980,73	(33.577,53)
Outros Passivos		(565.560,41)	43.564,08	157.590,97
FATES - Atos Cooperativos		(127.271,95)	(127.271,95)	(110.089,65)
Imposto de Renda		26.509,74	(152.011,19)	(182.246,58)
Contribuição Social		(9.390,20)	(123.702,76)	(123.747,95)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		<b>(5.097.771,69)</b>	<b>(7.605.915,52)</b>	<b>9.753.609,58</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
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos		113.726,07	113.726,07	61.002,24
Aquisição de Intangível		(7.199,39)	(12.756,16)	(9.890,30)
Aquisição de Imobilizado de Uso		(99.820,32)	(398.658,37)	(423.369,40)
Aquisição de Investimentos		(406.476,82)	(585.094,74)	(291.645,14)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM INVESTIMENTOS</b>		<b>(399.770,46)</b>	<b>(790.174,08)</b>	<b>(569.751,60)</b>
<b>Atividades de Financiamentos</b>				
Aumento por novos aportes de Capital		1.348.443,09	2.134.718,78	2.744.932,53
Devolução de Capital à Cooperados		(549.912,09)	(1.489.322,57)	(563.526,07)
Estorno de Capital		(17.645,00)	(77.317,90)	(30.953,35)
Distribuição de sobras para associados		-	(5.274,30)	-
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		564.753,58	564.753,58	270.476,06
Reversões de Fundos		99.132,51	99.132,51	-
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM FINANCIAMENTOS</b>		<b>1.444.772,09</b>	<b>1.226.690,10</b>	<b>2.420.929,17</b>
<b>AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>		<b>(4.052.770,06)</b>	<b>(7.169.399,50)</b>	<b>11.604.787,15</b>
<b>Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>				
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período		29.006.909,34	32.123.538,77	20.518.751,62
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	4	24.954.139,28	24.954.139,28	32.123.538,77
<b>Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>		<b>(4.052.770,06)</b>	<b>(7.169.399,49)</b>	<b>11.604.787,15</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