

**COOPERATIVA DE CREDITO SICOOB NORTE SUL LTDA**

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

	Notas	30/06/2023	31/12/2022
<b>ATIVO</b>		<b>171.320.533,96</b>	<b>153.785.205,34</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	4	<b>3.628.279,42</b>	<b>2.589.777,77</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>168.104.185,81</b>	<b>151.211.092,89</b>
Títulos e Valores Mobiliários	5	5.848.655,39	5.211.170,54
Relações Interfinanceiras		41.645.750,34	37.330.286,32
Centralização Financeira	4	41.602.768,71	37.330.286,32
Outras Relações Interfinanceiras	6	42.981,63	-
Operações de Crédito	7	118.549.328,77	107.127.898,62
Outros Ativos Financeiros	8	2.060.451,31	1.541.737,41
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>		<b>(7.391.912,14)</b>	<b>(5.524.278,24)</b>
(-) Operações de Crédito	7	(6.931.477,62)	(5.189.304,82)
(-) Outras	8.1	(460.434,52)	(334.973,42)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	9	<b>340.692,71</b>	<b>316.857,99</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	10	<b>3.342.054,36</b>	<b>2.938.469,29</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	11	<b>6.451.884,81</b>	<b>5.027.345,75</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	12	<b>472.044,01</b>	<b>472.044,01</b>
<b>(-) DEPRECIações E AMORTIZAÇÕES</b>		<b>(3.626.695,02)</b>	<b>(3.246.104,12)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>171.320.533,96</b>	<b>153.785.205,34</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>171.320.533,96</b>	<b>153.785.205,34</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	13	<b>124.462.067,59</b>	<b>114.116.820,60</b>
Depósitos à Vista		54.629.564,75	51.642.509,99
Depósitos Sob Aviso		28.681,01	28.559,12
Depósitos a Prazo		69.803.821,83	62.445.751,49
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>18.241.077,96</b>	<b>13.333.283,57</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	14	8.351.027,61	5.841.923,98
Relações Interfinanceiras	15.a	5.605.911,35	-
Obrigações por Empréstimos e Repasses	15.b	4.082.788,39	7.446.567,17
Outros Passivos Financeiros	16	201.350,61	44.792,42
<b>PROVISÕES</b>	17	<b>227.780,33</b>	<b>173.821,26</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	18	<b>616.009,91</b>	<b>290.777,95</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	19	<b>3.080.132,37</b>	<b>2.135.181,84</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	20	<b>24.693.465,80</b>	<b>23.735.320,12</b>
CAPITAL SOCIAL	20.a	20.038.616,80	18.652.434,51
RESERVAS DE SOBRAS	20.b	4.463.683,70	4.463.683,70
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	20.c	191.165,30	619.201,91
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>171.320.533,96</b>	<b>153.785.205,34</b>

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

**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**

	Notas	30/06/2023	30/06/2022
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>13.889.390,17</b>	<b>10.658.556,69</b>
Operações de Crédito	21	11.768.695,52	9.418.824,87
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		2.120.694,65	1.239.487,86
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários		-	243,96
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>22</b>	<b>(8.743.879,58)</b>	<b>(5.599.205,89)</b>
Operações de Captação no Mercado		(4.443.718,66)	(2.936.026,09)
Operações de Empréstimos e Repasses		(381.080,39)	(779.986,04)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(3.919.080,53)	(1.883.193,76)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>5.145.510,59</b>	<b>5.059.350,80</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>		<b>(4.561.545,15)</b>	<b>(4.180.938,61)</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	23	2.794.431,32	1.795.250,34
Rendas de Tarifas	24	1.978.366,66	1.310.854,49
Dispêndios e Despesas de Pessoal	25	(4.324.453,89)	(3.350.808,83)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	26	(4.552.457,31)	(3.853.147,64)
Dispêndios e Despesas Tributárias	27	(278.364,20)	(143.809,71)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	28	1.048.648,55	721.743,69
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	29	(1.227.716,28)	(661.020,95)
<b>PROVISÕES</b>		<b>(53.959,07)</b>	<b>(52.189,98)</b>
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	30	(53.959,07)	(52.189,98)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>530.006,37</b>	<b>826.222,21</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>530.006,37</b>	<b>826.222,21</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>		<b>(338.841,07)</b>	<b>(188.046,64)</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		(207.275,67)	(113.029,15)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		(131.565,40)	(75.017,49)
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES</b>		<b>191.165,30</b>	<b>638.175,57</b>

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

**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 31/12/2021</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>
<b>Destinações das Sobras do Exercício Anterior:</b>						
Distribuição de sobras para associados		1.330.835,87	-	-	(1.346.397,59)	(15.561,72)
<b>Movimentação de Capital:</b>						
Por Subscrição/Realização		1.822.721,29	(661.938,34)	-	-	1.160.782,95
Por Devolução (-)		(372.877,08)	-	-	-	(372.877,08)
Estorno de Capital		(17.588,32)	-	-	-	(17.588,32)
<b>Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>638.175,57</b>	<b>638.175,57</b>
<b>Saldos em 30/06/2022</b>		<b>17.717.888,58</b>	<b>(1.315.030,23)</b>	<b>3.775.681,57</b>	<b>638.175,57</b>	<b>20.816.715,49</b>
<b>Saldos em 31/12/2022</b>		<b>21.127.142,74</b>	<b>(2.474.708,23)</b>	<b>4.463.683,70</b>	<b>619.201,91</b>	<b>23.735.320,12</b>
<b>Destinações das Sobras do Exercício Anterior:</b>						
Distribuição de sobras para associados		614.867,06	-	-	(619.201,91)	(4.334,85)
<b>Movimentação de Capital:</b>						
Por Subscrição/Realização		2.375.120,36	(1.086.606,57)	-	-	1.288.513,79
Por Devolução (-)		(458.789,56)	-	-	-	(458.789,56)
Estorno de Capital		(58.409,00)	-	-	-	(58.409,00)
<b>Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>191.165,30</b>	<b>191.165,30</b>
<b>Saldos em 30/06/2023</b>		<b>23.599.931,60</b>	<b>(3.561.314,80)</b>	<b>4.463.683,70</b>	<b>191.165,30</b>	<b>24.693.465,80</b>

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações

**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	30/06/2023	30/06/2022
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>530.006,37</b>	<b>826.222,21</b>
Distribuição de Sobras e Dividendos - Invest. Aval. Custo		(384.471,14)	(225.259,13)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		3.919.080,53	1.883.193,76
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		53.959,07	52.189,98
Depreciações e Amortizações		380.590,90	235.036,46
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO</b>		<b>4.499.165,73</b>	<b>2.771.383,28</b>
<b>(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais</b>			
Relações Interfinanceiras		(42.981,63)	(39.167,44)
Operações de Crédito		(13.273.783,72)	(7.567.215,62)
Outros Ativos Financeiros		(717.806,96)	(340.567,39)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(23.834,72)	(70.848,63)
Outros Ativos		(403.585,07)	(1.459.480,23)
<b>Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais</b>			
Depósitos à Vista		2.987.054,76	4.787.659,08
Depósitos sob Aviso		121,89	(5.463,06)
Depósitos a Prazo		7.358.070,34	5.273.964,49
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		2.509.103,63	1.341.152,60
Relações Interfinanceiras		5.605.911,35	-
Obrigações por Empréstimos e Repasses		(3.363.778,78)	(3.295.578,38)
Outros Passivos Financeiros		156.558,19	76.727,87
Provisões		-	(10.593,76)
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		(13.609,11)	(7.021,18)
Outros Passivos		944.950,53	295.554,29
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		<b>6.221.556,43</b>	<b>1.750.505,92</b>
<b>Atividades de Investimentos</b>			
Distribuição de Dividendos Recebidos - Invest. Aval. Custo		240.072,86	117.196,56
Distribuição de Sobras da Central Recebidos - Invest. Aval. Custo		144.398,28	108.062,57
Aquisição de Intangível		-	(3.524,80)
Aquisição de Imobilizado de Uso		(1.424.539,06)	(235.164,59)
Aquisição de Investimentos		(637.484,85)	(426.984,38)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		<b>(1.677.552,77)</b>	<b>(440.414,64)</b>
<b>Atividades de Financiamentos</b>			
Aumento por novos aportes de Capital		1.288.513,79	1.160.782,95
Devolução de Capital aos Cooperados		(458.789,56)	(372.877,08)
Estorno de Capital		(58.409,00)	(17.588,32)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago		(4.334,85)	(15.561,72)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>		<b>766.980,38</b>	<b>754.755,83</b>
<b>AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>		<b>5.310.984,04</b>	<b>2.064.847,11</b>
<b>Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período		39.920.064,09	24.954.139,28
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período		45.231.048,13	27.018.986,39
<b>Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>		<b>5.310.984,04</b>	<b>2.064.847,11</b>

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

**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	30/06/2023	30/06/2022
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b>		<b>191.165,30</b>	<b>638.175,57</b>
<b>OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES</b>		-	-
<b>TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE</b>		<b>191.165,30</b>	<b>638.175,57</b>

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

**GABRIEL DOS SANTOS CHAGAS**  
DIRETOR DE RELACIONAMENTO

**MAGNA GOMES MATOS**  
DIRETORA ADMINISTRATIVA

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