

COOPERATIVA DE CREDITO SICOOB NORTE SUL LTDA

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

	Notas	31/12/2023	31/12/2022
ATIVO		199.489.358,37	153.785.205,34
DISPONIBILIDADES	4	5.286.612,00	2.589.777,77
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		194.982.433,05	151.211.092,89
Títulos e Valores Mobiliários	5	6.907.540,27	5.211.170,54
Relações Interfinanceiras	4.a	52.592.020,88	37.330.286,32
Centralização Financeira		52.592.020,88	37.330.286,32
Operações de Crédito	6	133.157.825,21	107.127.898,62
Outros Ativos Financeiros	7	2.325.046,69	1.541.737,41
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO		(7.578.460,84)	(5.524.278,24)
(-) Operações de Crédito	6	(7.092.086,03)	(5.189.304,82)
(-) Outras	7.1	(486.374,81)	(334.973,42)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	8	252.289,41	316.857,99
OUTROS ATIVOS	9	1.205.657,18	2.938.469,29
IMOBILIZADO DE USO	10	8.879.855,62	5.027.345,75
INTANGÍVEL	11	494.462,91	472.044,01
(-) DEPRECIações E AMORTIZAÇÕES	10 e 11	(4.033.490,96)	(3.246.104,12)
TOTAL DO ATIVO		199.489.358,37	153.785.205,34
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		199.489.358,37	153.785.205,34
DEPÓSITOS	12	145.464.551,92	114.116.820,60
Depósitos à Vista		57.623.732,02	51.642.509,99
Depósitos Sob Aviso		29.527,81	28.559,12
Depósitos a Prazo		87.811.292,09	62.445.751,49
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		23.357.842,21	13.333.283,57
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	13	10.970.114,00	5.841.923,98
Relações Interfinanceiras	14.a	12.332.169,15	-
Repasse Interfinanceiros		12.332.169,15	-
Obrigações por Empréstimos e Repasses	14.b	-	7.446.567,17
Outros Passivos Financeiros	15	55.559,06	44.792,42
PROVISÕES	17	249.864,14	173.821,26
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	18	364.667,41	290.777,95
OUTROS PASSIVOS	19	2.696.317,21	2.135.181,84
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		27.356.115,48	23.735.320,12
CAPITAL SOCIAL	20.1	21.415.138,63	18.652.434,51
RESERVAS DE SOBRAS	20.2	5.241.206,41	4.463.683,70
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	20.3	699.770,44	619.201,91
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		199.489.358,37	153.785.205,34

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 DAS SOBRAS OU PERDAS
 Em Reais

	Notas	2º Sem. 2023	31/12/2023	31/12/2022
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	22	15.592.402,97	29.481.793,14	24.251.984,86
Operações de Crédito	23	12.899.703,86	24.668.399,38	21.022.336,35
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4	2.692.699,11	4.813.393,76	3.229.404,55
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários		-	-	243,96
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	23	(9.377.583,74)	(18.121.463,32)	(13.272.590,29)
Operações de Captação no Mercado		(5.211.989,59)	(9.655.708,25)	(6.911.045,00)
Operações de Empréstimos e Repasses	14.c	(545.532,68)	(926.613,07)	(1.737.558,97)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(3.620.061,47)	(7.539.142,00)	(4.623.986,32)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		6.214.819,23	11.360.329,82	10.979.394,57
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		(4.128.787,98)	(8.690.333,13)	(8.303.613,83)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	24	3.960.038,94	6.754.470,26	3.785.370,70
Rendas de Tarifas	25	1.886.432,08	3.864.798,74	3.304.002,70
Dispêndios e Despesas de Pessoal	26	(4.413.917,04)	(8.738.370,93)	(6.847.090,83)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	27	(4.623.755,71)	(9.176.213,02)	(8.097.415,64)
Dispêndios e Despesas Tributárias	28	(219.509,77)	(497.873,97)	(334.766,05)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	29	1.097.385,63	2.146.034,18	1.503.792,73
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	30	(1.815.462,11)	(3.043.178,39)	(1.617.507,44)
PROVISÕES	31	(22.083,81)	(76.042,88)	(75.623,01)
Provisões/Reversões para Contingências		(21.224,22)	(21.224,22)	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(859,59)	(54.818,66)	(75.623,01)
RESULTADO OPERACIONAL		2.063.947,44	2.593.953,81	2.600.157,73
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	32	(36.036,69)	(36.036,69)	10.647,75
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		2.027.910,75	2.557.917,12	2.610.805,48
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		100.544,71	(238.296,36)	-
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		67.340,44	(139.935,23)	-
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		33.204,27	(98.361,13)	-
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES		2.128.455,46	2.319.620,76	2.610.805,48

GABRIEL DOS SANTOS CHAGAS

DIRETOR DE RELACIONAMENTO

MAGNA GOMES MATOS

DIRETORA ADMINISTRATIVA

VALMIR LIMA SILVA

CONTADOR

CRCBA-023450/0-3

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
Saldos em 31/12/2021		14.954.796,82	(653.091,89)	3.775.681,57	1.346.397,59	19.423.784,09
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:						
Distribuição de sobras para associados		1.330.835,87	-	-	(1.346.397,59)	(15.561,72)
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização		4.347.774,08	(1.821.616,34)	-	-	2.526.157,74
Por Devolução (-)		(786.838,18)	-	-	-	(786.838,18)
Estorno de Capital		(61.143,89)	-	-	-	(61.143,89)
Reversão/Realização de Fundos		-	-	-	136.759,53	136.759,53
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		-	-	-	2.610.805,48	2.610.805,48
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:						
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	(1.371.560,76)	(1.371.560,76)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		1.341.718,04	-	-	-	1.341.718,04
Destinações das Sobras do Período:						
Fundo de Reserva		-	-	688.002,13	(688.002,13)	-
FATES - Atos Cooperativos		-	-	-	(68.800,21)	(68.800,21)
Saldos em 31/12/2022		21.127.142,74	(2.474.708,23)	4.463.683,70	619.201,91	23.735.320,12
Saldos em 31/12/2022		21.127.142,74	(2.474.708,23)	4.463.683,70	619.201,91	23.735.320,12
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:						
Distribuição de sobras para associados		614.867,06	-	-	(619.201,91)	(4.334,85)
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização		4.264.630,50	(1.744.503,41)	-	-	2.520.127,09
Por Devolução (-)		(1.043.744,86)	-	-	-	(1.043.744,86)
Estorno de Capital		(149.481,33)	-	-	-	(149.481,33)
Reversão/Realização de Fundos		-	-	-	70.308,18	70.308,18
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		-	-	-	2.319.620,76	2.319.620,76
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:						
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	(834.883,52)	(834.883,52)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		820.936,16	-	-	-	820.936,16
Destinações das Sobras do Período:						
Fundo de Reserva		-	-	777.522,71	(777.522,71)	-
FATES - Atos Cooperativos		-	-	-	(77.752,27)	(77.752,27)
Saldos em 31/12/2023		25.634.350,27	(4.219.211,64)	5.241.206,41	699.770,44	27.356.115,48
Saldos em 30/06/2023		23.599.931,60	(3.561.314,80)	4.463.683,70	191.165,30	24.693.465,80
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização		1.889.510,14	(657.896,84)	-	-	1.231.613,30
Por Devolução (-)		(584.955,30)	-	-	-	(584.955,30)
Estorno de Capital		(91.072,33)	-	-	-	(91.072,33)
Reversão/Realização de Fundos		-	-	-	70.308,18	70.308,18
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		-	-	-	2.128.455,46	2.128.455,46
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:						
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	(834.883,52)	(834.883,52)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		820.936,16	-	-	-	820.936,16
Destinações das Sobras do Período:						
Fundo de Reserva		-	-	777.522,71	(777.522,71)	-
FATES - Atos Cooperativos		-	-	-	(77.752,27)	(77.752,27)
Saldos em 31/12/2023		25.634.350,27	(4.219.211,64)	5.241.206,41	699.770,44	27.356.115,48

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das

GABRIEL DOS SANTOS CHAGAS
DIRETOR DE RELACIONAMENTO

MAGNA GOMES MATOS
DIRETORA ADMINISTRATIVA

VALMIR LIMA SILVA
CONTADOR
CRCBA-023450/0-3

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

	Notas	2º Sem. 2023	31/12/2023	31/12/2022
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		2.027.910,75	2.557.917,12	2.610.805,48
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo		(531.794,90)	(531.794,90)	(384.301,79)
Distribuição de Sobras e Dividendos - Invest. Aval. Custo		-	(384.471,14)	(225.259,13)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		3.620.061,47	7.539.142,00	4.623.986,32
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		859,59	54.818,66	75.623,01
Provisões/Reversões para Contingências		21.224,22	21.224,22	-
Depreciações e Amortizações		406.795,94	787.386,84	502.133,86
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		5.545.057,07	10.044.222,80	7.202.987,75
(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais				
Relações Interfinanceiras		42.981,63	-	-
Operações de Crédito		(17.725.657,94)	(30.999.441,66)	(8.323.118,01)
Outros Ativos Financeiros		(580.946,65)	(1.298.753,61)	(1.100.939,54)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		88.403,30	64.568,58	(95.646,15)
Outros Ativos		2.136.397,18	1.732.812,11	(1.579.926,21)
Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais				
Depósitos à Vista		2.994.167,27	5.981.222,03	12.972.394,83
Depósitos sob Aviso		846,80	968,69	(5.110,63)
Depósitos a Prazo		18.007.470,26	25.365.540,60	13.759.260,10
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		2.619.086,39	5.128.190,02	890.932,87
Relações Interfinanceiras		6.726.257,80	12.332.169,15	-
Obrigações por Empréstimos e Repasses		(4.082.788,39)	(7.446.567,17)	(8.451.244,21)
Outros Passivos Financeiros		(145.791,55)	10.766,64	(60.730,45)
Provisões		-	-	(10.593,76)
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		24.445,89	10.836,78	65.319,60
Outros Passivos		(1.218.698,68)	(273.748,15)	(1.600.795,94)
FATES - Atos Cooperativos		(77.752,27)	(77.752,27)	(68.800,21)
Reversão/Realização de Fundos		70.308,18	70.308,18	136.759,53
Imposto de Renda Pago		(115.452,51)	(115.452,51)	-
Contribuição Social Pago		(59.791,17)	(59.791,17)	-
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		14.248.542,61	20.470.099,04	13.730.749,57
Atividades de Investimentos				
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
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo		531.794,90	531.794,90	384.301,79
Aquisição de Intangível		(22.418,90)	(22.418,90)	(9.861,35)
Aquisição de Imobilizado de Uso		(2.427.970,81)	(3.852.509,87)	(1.188.347,37)
Aquisição de Investimentos		(1.058.884,88)	(1.696.369,73)	(1.180.508,95)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		(2.977.479,69)	(4.655.032,46)	(1.769.156,75)
Atividades de Financiamentos				
Aumento por novos aportes de Capital		1.231.613,30	2.520.127,09	2.526.157,74
Devolução de Capital aos Cooperados		(584.955,30)	(1.043.744,86)	(786.838,18)
Estorno de Capital		(91.072,33)	(149.481,33)	(61.143,89)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago		-	(4.334,85)	(15.561,72)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		820.936,16	820.936,16	1.341.718,04
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		1.376.521,83	2.143.502,21	3.004.331,99
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		12.647.584,75	17.958.568,79	14.965.924,81
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa				
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período		45.231.048,13	39.920.064,09	24.954.139,28
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	4	57.878.632,88	57.878.632,88	39.920.064,09
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		12.647.584,75	17.958.568,79	14.965.924,81

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

#RESTRITA#

COOPERATIVA DE CREDITO SICOOB NORTE SUL LTDA

SICOOB NORTE SUL

CNPJ: 02.876.918/0001-24

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

Em Reais

	Notas	2º Sem. 2023	31/12/2023	31/12/2022
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		2.128.455,46	2.319.620,76	2.610.805,48
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		-	-	-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE		2.128.455,46	2.319.620,76	2.610.805,48

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/D-3