

COOPERATIVA DE CREDITO SICOOB NORTE SUL LTDA

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

	Notas	30/06/2026	31/12/2025
ATIVO		365.231.633,15	345.066.393,47
DISPONIBILIDADES	4	8.030.650,06	5.722.604,49
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO		330.644.426,94	315.909.992,82
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5.1	-	15.147.243,69
Relações Interfinanceiras	5.7	91.731.093,91	86.139.820,16
Operações de Crédito	6	251.071.971,59	225.134.013,88
Outros Créditos	6	1.980.383,09	1.577.030,98
Outros Ativos Financeiros	8	1.694.565,16	1.842.919,12
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO		(15.833.586,81)	(13.931.035,01)
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		2.577.512,23	2.413.954,57
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		2.577.512,23	2.413.954,57
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO		12.987.253,10	11.740.311,54
Títulos e Valores Mobiliários	5.3	12.987.253,10	11.740.311,54
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	9	1.135.557,02	957.837,38
OUTROS ATIVOS	10	3.297.117,68	2.138.303,74
IMOBILIZADO DE USO	11	12.705.488,52	11.655.157,08
INTANGÍVEL E ÁGIO	12	609.599,62	609.599,62
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES		(6.755.972,02)	(6.081.367,77)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	11	(6.201.727,09)	(5.545.891,32)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	12	(554.244,93)	(535.476,45)
TOTAL DO ATIVO		365.231.633,15	345.066.393,47
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		365.231.633,15	345.066.393,47
PASSIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO		312.039.355,14	297.648.560,53
DEPÓSITOS	13	268.994.194,63	255.349.721,84
Depósitos à Vista		22.711.433,33	86.713.480,20
Depósito de Poupança		432.725,52	116.944,25
Depósitos Sob Aviso		25.930,20	24.352,77
Depósitos a Prazo		245.824.105,58	168.494.944,62
OUTROS INSTRUMENTOS DE DÍVIDA		14.278.430,69	14.813.161,11
Recursos por Emissão de Letras	14.1	14.278.430,69	14.813.161,11
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS		21.242.007,06	21.107.083,55
Repasse Interfinanceiros	15.1	21.242.007,06	21.107.083,55
OUTROS PASSIVOS		4.679.684,82	3.955.982,48
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	16.1	74.501,65	110.667,76
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	16.2	1.070.166,97	567.809,74
Outras Obrigações	16.4	3.535.016,20	3.277.504,98
PROVISÕES	17	2.845.037,94	2.422.611,55
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros		499.049,04	452.992,52
Provisão para Pagamento a Efetuar		2.178.382,73	1.846.742,52
Provisão para Contingências		167.606,17	122.876,51
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		53.192.278,01	47.417.832,94
Capital Social	18.1	40.698.590,00	38.494.455,73
Reservas de Sobras	18.2	8.653.659,87	8.449.102,47
Sobras ou Perdas Acumuladas	18.3	3.840.028,14	474.274,74
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		365.231.633,15	345.066.393,47

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

GABRIEL DOS SANTOS CHAGAS
DIRETOR DE NEGÓCIOS

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	30/06/2026	30/06/2025
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	19	30.350.309,11	23.582.152,91
Resultado de Operações de Crédito	19.1	24.814.771,01	18.777.567,39
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	19.2	856.946,17	151.045,97
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	19.3	4.678.591,93	4.653.539,55
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	20	(13.931.256,17)	(10.477.548,24)
Operações de Captação no Mercado		(12.527.613,30)	(9.261.154,78)
Operações de Empréstimos e Repasses		(1.403.642,87)	(1.216.393,46)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		16.419.052,94	13.104.604,67
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	21	(5.128.185,49)	(2.954.792,99)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas de Operações de Crédito e Demais Operações com Características de Cons. de Crédito		(5.103.191,42)	(2.921.208,00)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas de Garantias Financeiras Prestadas e Outros Compromissos		(46.056,52)	(18.968,00)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas com Demais Ativos Financeiros		21.062,45	(14.616,99)
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		11.290.867,45	10.149.811,68
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS		(6.793.957,44)	(5.961.557,52)
Receitas de Prestação de Serviços	22	8.351.340,60	6.927.009,48
Despesas de Pessoal	23	(7.128.190,44)	(5.923.694,96)
Outras Despesas Administrativas	24	(7.495.401,36)	(6.244.772,55)
Despesas Tributárias	25	(693.445,61)	(428.943,75)
Outras Despesas Operacionais	26	(2.639.309,50)	(2.397.182,01)
Outras Receitas Operacionais	27	2.811.048,87	2.106.026,27
PROVISÕES	28	(44.225,60)	(24.091,04)
Provisões/Reversões para Contingências		(44.225,60)	(24.091,04)
RESULTADO OPERACIONAL		4.452.684,41	4.164.163,12
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	29	(781,63)	578.935,20
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		4.451.902,78	4.743.098,32
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		(611.874,64)	(701.130,24)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		(377.921,65)	(433.706,40)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		(233.952,99)	(267.423,84)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		3.840.028,14	4.041.968,08

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

GABRIEL DOS SANTOS CHAGAS
DIRETOR DE NEGÓCIOS

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	30/06/2026	30/06/2025
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES			
Distribuição de Sobras e Dividendos - Invest. Aval. Custo		4.451.902,78	4.743.098,32
		(434.725,34)	(447.834,00)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		5.082.128,97	2.935.824,99
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas e Compromissos de Crédito a Liberar		46.056,52	18.968,00
Provisões/Reversões para Contingências		44.225,60	24.091,04
Atualização de Depósitos em Garantia		-	(1.649,90)
Depreciações e Amortizações		674.604,25	657.442,73
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		9.864.192,78	7.929.941,18
(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais			
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		14.983.686,03	1.224.953,31
Relações Interfinanceiras		(317.313,11)	(132.753,08)
Operações de Crédito		(28.569.186,27)	(25.556.646,96)
Outros Ativos Financeiros		(803.346,76)	18.113,87
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(177.719,64)	(287.350,02)
Outros Ativos		(1.158.813,94)	1.109.281,02
Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais			
Depósitos à Vista		(64.002.046,87)	(9.043.963,41)
Depósitos sob Aviso		1.577,43	(8.084,29)
Depósitos a Prazo		77.329.160,96	10.882.901,34
Outros Depósitos		315.781,27	-
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		(534.730,42)	552.681,06
Relações Interfinanceiras		134.923,51	4.566,68
Outros Passivos Financeiros		(47.551,54)	(1.903.490,95)
Provisões		504,06	246.975,65
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		(109.517,41)	12.324,26
Outros Passivos		600.536,86	1.070.157,17
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		7.510.136,94	(13.880.393,17)
Atividades de Investimentos			
Distribuição de Dividendos Recebidos - Invest. Aval. Custo		252.536,87	326.566,54
Distribuição de Sobras da Central Recebidos - Invest. Aval. Custo		182.188,47	121.267,46
Aquisição de Imobilizado de Uso		(1.050.331,44)	(1.612.192,38)
Aquisição de Investimentos		(1.246.941,56)	(830.457,69)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		(1.862.547,66)	(1.994.816,07)
Atividades de Financiamentos			
Aumento por novos aportes de Capital		3.197.916,77	3.686.776,62
Devolução de Capital aos Cooperados		(893.048,65)	(596.592,35)
Estorno de Capital		(137.823,00)	(143.294,62)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago		(437.185,59)	(1.572.141,95)
Outros Eventos/Reservas		204.557,40	-
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		1.934.416,93	1.374.747,70
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		7.582.006,21	(14.500.461,54)
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período		91.745.480,40	108.716.611,88
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	4	99.327.486,61	94.216.150,34
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		7.582.006,21	(14.500.461,54)

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

GABRIEL DOS SANTOS CHAGAS
DIRETOR DE NEGÓCIOS

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	30/06/2026	30/06/2025
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		3.840.028,14	4.041.968,08
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		-	-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE		3.840.028,14	4.041.968,08

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

GABRIEL DOS SANTOS CHAGAS
DIRETOR DE NEGÓCIOS

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
Saldos em 31/12/2025		47.804.433,13	(9.309.977,40)	8.449.102,47	474.274,74	47.417.832,94
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:						
Distribuição de sobras para associados		37.089,15	-	-	(474.274,74)	(437.185,59)
Outros Eventos/Reservas		-	-	204.557,40	-	204.557,40
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização		4.464.118,63	(1.266.201,86)	-	-	3.197.916,77
Por Devolução (-)		(893.048,65)	-	-	-	(893.048,65)
Estorno de Capital		(137.823,00)	-	-	-	(137.823,00)
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		-	-	-	3.840.028,14	3.840.028,14
Saldos em 30/06/2026		51.274.769,26	(10.576.179,26)	8.653.659,87	3.840.028,14	53.192.278,01

Saldos em 31/12/2024		33.610.754,50	(6.542.737,75)	7.922.130,54	1.783.038,33	36.773.185,62
Adoção inicial Resolução CMN 4.966/21		-	-	-	(1.888.084,96)	(1.888.084,96)
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:						
Distribuição de sobras para associados		210.896,38	-	-	(1.783.038,33)	(1.572.141,95)
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização		5.043.204,14	(1.356.427,52)	-	-	3.686.776,62
Por Devolução (-)		(596.592,35)	-	-	-	(596.592,35)
Estorno de Capital		(143.294,62)	-	-	-	(143.294,62)
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		-	-	-	4.041.968,08	4.041.968,08
Saldos em 30/06/2025		38.124.968,05	(7.899.165,27)	7.922.130,54	2.153.883,12	40.301.816,44

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

GABRIEL DOS SANTOS CHAGAS
DIRETOR DE NEGÓCIOS

MAGNA GOMES MATOS
DIRETORA ADMINISTRATIVA

VALMIR LIMA SILVA
CONTADOR
CRCBA-023450/O-3