

COOPERATIVA DE CREDITO SICOOB NORTE SUL LTDA

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

	Notas	31/12/2025
ATIVO		345.066.393,47
DISPONIBILIDADES	5	5.722.604,49
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO		315.909.992,82
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	6.1	15.147.243,69
Relações Interfinanceiras	6.6	86.139.820,16
Operações de Crédito	7	225.134.013,88
Outros Créditos	7	1.577.030,98
Outros Ativos Financeiros	9	1.842.919,12
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	9	(13.931.035,01)
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	6.2	2.413.954,57
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		2.413.954,57
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	6.3	11.740.311,54
Títulos e Valores Mobiliários		11.740.311,54
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	10	957.837,38
OUTROS ATIVOS	11	2.138.303,74
IMOBILIZADO DE USO	12	11.655.157,08
INTANGÍVEL E ÁGIO	13	609.599,62
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES		(6.081.367,77)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	12	(5.545.891,32)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	13	(535.476,45)
TOTAL DO ATIVO		345.066.393,47
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		345.066.393,47
PASSIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO		297.648.560,53
DEPÓSITOS	14	255.349.721,84
Depósitos à Vista		86.713.480,20
Depósito de Poupança		116.944,25
Depósitos Sob Aviso		24.352,77
Depósitos a Prazo		168.494.944,62
OUTROS INSTRUMENTOS DE DÍVIDA	15.1	14.813.161,11
Recursos por Emissão de Letras		14.813.161,11
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	16.1	21.107.083,55
Repasses Interfinanceiros		21.107.083,55
OUTROS PASSIVOS		3.955.982,48
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	17.1	110.667,76
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	17.2	567.809,74
Outras Obrigações	17.4	3.277.504,98
PROVISÕES	18	2.422.611,55
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros		452.992,52
Provisão para Pagamento a Efetuar		1.846.742,52
Provisão para Contingências		122.876,51
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		47.417.832,94
Capital Social	19.1	38.494.455,73
Reservas de Sobras	19.2	8.449.102,47
Sobras ou Perdas Acumuladas	19.3	474.274,74
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		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	2 ° Sem. 2025	31/12/2025
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	20	28.338.721,68	51.920.874,59
Resultado de Operações de Crédito	20.1	21.441.200,66	40.218.768,05
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	20.2	519.783,50	670.829,47
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		6.377.737,52	11.031.277,07
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	21	(13.593.407,57)	(24.070.955,81)
Operações de Captação no Mercado		(12.305.447,97)	(21.566.602,75)
Operações de Empréstimos e Repasses		(1.287.959,60)	(2.504.353,06)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		14.745.314,11	27.849.918,78
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	22	(5.905.707,57)	(8.841.532,56)
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		8.839.606,54	19.008.386,22
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS		(5.452.606,84)	(11.414.164,36)
Rendas de Tarifas Bancárias	23	1.563.402,52	2.991.574,56
Receitas de Prestação de Serviços	24	6.649.549,98	13.017.510,61
Despesas de Pessoal	25	(6.398.155,66)	(12.321.850,62)
Outras Despesas Administrativas	26	(6.865.254,77)	(13.110.027,32)
Despesas Tributárias	27	(467.523,38)	(896.467,13)
Outras Despesas Operacionais	28	(2.424.917,53)	(4.822.099,54)
Outras Receitas Operacionais	29	2.490.292,00	3.727.195,08
PROVISÕES	30	(88.459,26)	(131.518,30)
Provisões/Reversões para Contingências		(30.203,97)	(54.295,01)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(58.255,29)	(77.223,29)
RESULTADO OPERACIONAL		3.298.540,44	7.462.703,56
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	31	77.868,61	656.803,81
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		3.376.409,05	8.119.507,37
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		701.130,24	-
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		433.706,40	-
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		267.423,84	-
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS		(998.114,73)	(998.114,73)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		3.079.424,56	7.121.392,64

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

	Notas	2 ° Sem. 2025	31/12/2025
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		3.376.409,05	8.119.507,37
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo		(1.256.315,32)	(1.256.315,32)
Distribuição de Sobras e Dividendos - Invest. Aval. Custo		(62.198,28)	(510.032,28)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		5.905.707,57	8.841.532,56
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		58.255,29	77.223,29
Provisões/Reversões para Contingências		30.203,97	54.295,01
Atualização de Depósitos em Garantia		-	(1.649,90)
Depreciações e Amortizações		703.351,47	1.360.794,20
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		8.755.413,75	16.685.354,93
(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais			
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		(15.312.543,71)	(14.087.590,40)
Relações Interfinanceiras		15.808,83	(116.944,25)
Operações de Crédito		(34.320.134,22)	(59.876.781,18)
Outros Ativos Financeiros		(1.138.384,71)	(1.120.270,84)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(191.973,91)	(479.323,93)
Outros Ativos		301.018,42	1.410.299,44
Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais			
Depósitos à Vista		13.868.321,85	4.824.358,44
Depósitos sob Aviso		1.429,86	(6.654,43)
Depósitos a Prazo		26.462.074,41	37.344.975,75
Outros Depósitos		116.944,25	116.944,25
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		522.130,23	1.074.811,29
Relações Interfinanceiras		(3.998.466,50)	(3.993.899,82)
Outros Passivos Financeiros		72.628,99	(1.830.861,96)
Provisões		128.793,58	375.769,23
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		191.406,45	203.730,71
Outros Passivos		(5.331.907,39)	(4.261.750,22)
FATES - Atos Cooperativos		(52.697,19)	(52.697,19)
Reversão/Realização de Fundos		198.115,36	198.115,36
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		(9.712.021,65)	(23.592.414,82)
Atividades de Investimentos			
Distribuição de Dividendos Recebidos - Invest. Aval. Custo		62.198,28	388.764,82
Distribuição de Sobras da Central Recebidos - Invest. Aval. Custo		-	121.267,46
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo		1.256.315,32	1.256.315,32
Aquisição de Imobilizado de Uso		(385.361,50)	(1.997.553,88)
Aquisição de Investimentos		(1.960.453,34)	(2.790.911,03)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		(1.027.301,24)	(3.022.117,31)
Atividades de Financiamentos			
Aumento por novos aportes de Capital		4.835.091,47	8.521.868,09
Devolução de Capital aos Cooperados		(692.707,23)	(1.289.299,58)
Estorno de Capital		(129.384,10)	(272.678,72)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago		134,84	(1.572.007,11)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		4.255.517,97	4.255.517,97
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		8.268.652,95	9.643.400,65
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		(2.470.669,94)	(16.971.131,48)
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período		94.216.150,34	108.716.611,88
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	5	91.745.480,40	91.745.480,40
Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		(2.470.669,94)	(16.971.131,48)

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-023450/0-3

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. 2025	31/12/2025
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		3.079.424,56	7.121.392,64
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		-	-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE		3.079.424,56	7.121.392,64

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-023450/0-3

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 30/06/2025	38.124.968,05	(7.899.165,27)	7.922.130,54	4.041.968,08	42.189.901,40
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	134,84	-	-	-	134,84
Movimentação de Capital:					
Por Subscrição/Realização	6.245.903,60	(1.410.812,13)	-	-	4.835.091,47
Por Devolução (-)	(692.707,23)	-	-	-	(692.707,23)
Estorno de Capital	(129.384,10)	-	-	-	(129.384,10)
Reversão/Realização de Fundos	-	-	-	198.115,36	198.115,36
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital	-	-	-	3.079.424,56	3.079.424,56
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:					
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	(4.377.479,18)	(4.377.479,18)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	4.255.517,97	-	-	-	4.255.517,97
Destinações das Sobras do Período:					
Fundo de Reserva	-	-	526.971,93	(526.971,93)	-
FATES - Atos Cooperativos	-	-	-	(52.697,19)	(52.697,19)
Saldos em 31/12/2025	47.804.433,13	(9.309.977,40)	8.449.102,47	474.274,74	47.417.832,94

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	211.031,22	-	-	(1.783.038,33)	(1.572.007,11)
Movimentação de Capital:					
Por Subscrição/Realização	11.289.107,74	(2.767.239,65)	-	-	8.521.868,09
Por Devolução (-)	(1.289.299,58)	-	-	-	(1.289.299,58)
Estorno de Capital	(272.678,72)	-	-	-	(272.678,72)
Reversão/Realização de Fundos	-	-	-	198.115,36	198.115,36
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital	-	-	-	7.121.392,64	7.121.392,64
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:					
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	(4.377.479,18)	(4.377.479,18)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	4.255.517,97	-	-	-	4.255.517,97
Destinações das Sobras do Período:					
Fundo de Reserva	-	-	526.971,93	(526.971,93)	-
FATES - Atos Cooperativos	-	-	-	(52.697,19)	(52.697,19)
Saldos em 31/12/2025	47.804.433,13	(9.309.977,40)	8.449.102,47	474.274,74	47.417.832,94

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