

COOPERATIVA DE CREDITO SICOOB NORTE SUL LTDA

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

	Notas	30/06/2022	31/12/2021
ATIVO		140.556.623,10	130.467.053,13
DISPONIBILIDADES	4	2.722.168,65	1.361.134,69
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		132.687.963,09	125.163.198,80
Relações Interfinanceiras		24.335.985,18	23.593.004,59
Centralização Financeira	4	24.296.817,74	23.593.004,59
Outras Relações Interfinanceiras	5	39.167,44	-
Operações de Crédito	6	107.475.384,67	100.961.855,34
Outros Ativos Financeiros	7	876.593,24	608.338,87
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO		(3.982.102,10)	(3.224.907,65)
(-) Operações de Crédito	6	(3.833.573,18)	(3.115.810,10)
(-) Outras	7.1	(148.528,92)	(109.097,55)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	8	292.060,47	221.211,84
OUTROS ATIVOS	9	2.818.023,31	1.358.543,08
INVESTIMENTOS	10	4.457.645,97	4.030.661,59
IMOBILIZADO DE USO	11	4.074.162,97	3.838.998,38
INTANGÍVEL	12	465.707,46	462.182,66
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	11 e 12	(2.979.006,72)	(2.743.970,26)
TOTAL DO ATIVO		140.556.623,10	130.467.053,13
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		140.556.623,10	130.467.053,13
DEPÓSITOS	13	97.446.436,81	87.390.276,30
Depósitos à Vista		43.457.774,24	38.670.115,16
Depósitos Sob Aviso		28.206,69	33.669,75
Depósitos à Prazo		53.960.455,88	48.686.491,39
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		19.076.627,45	20.954.325,36
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	14	6.292.143,71	4.950.991,11
Obrigações por Empréstimos e Repasses	15	12.602.233,00	15.897.811,38
Outros Passivos Financeiros	16	182.250,74	105.522,87
PROVISÕES	18	150.388,23	108.792,01
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	19	406.483,81	225.458,35
OUTROS PASSIVOS	20	2.659.971,31	2.364.417,02
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		20.816.715,49	19.423.784,09
CAPITAL SOCIAL	21.1	16.402.858,35	14.301.704,93
RESERVAS DE SOBRAS	21.2	3.775.681,57	3.775.681,57
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	21.3	638.175,57	1.346.397,59
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		140.556.623,10	130.467.053,13

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-023450/0-3

#RESTRITA#

COOPERATIVA DE CREDITO SICOOB NORTE SUL LTDA

SICOOB NORTE SUL

CNPJ: 02.876.918/0001-24

DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS

Em Reais

	Notas	30/06/2022	30/06/2021
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	22	10.658.556,69	7.766.312,45
Operações de Crédito		9.418.824,87	7.495.440,60
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		1.239.487,86	270.871,70
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários		243,96	0,15
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	23	(5.599.205,89)	(2.260.303,16)
Operações de Captação no Mercado		(2.936.026,09)	(657.542,34)
Operações de Empréstimos e Repasses		(779.986,04)	(265.557,35)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(1.883.193,76)	(1.337.203,47)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA		5.059.350,80	5.506.009,29
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		(4.180.938,61)	(3.085.815,60)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	24	1.795.250,34	2.056.253,32
Rendas de Tarifas	25	1.310.854,49	1.136.076,47
Dispêndios e Despesas de Pessoal	26	(3.350.808,83)	(2.624.220,73)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	27	(3.853.147,64)	(3.330.407,94)
Dispêndios e Despesas Tributárias	28	(143.809,71)	(168.891,23)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	29	721.743,69	606.566,40
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	30	(661.020,95)	(761.191,89)
PROVISÕES		(52.189,98)	2.105,71
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	31	(52.189,98)	2.105,71
RESULTADO OPERACIONAL		826.222,21	2.422.299,40
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS		-	(1.524,33)
(-) Despesas de Provisão Não Operacionais		-	(1.524,33)
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		826.222,21	2.420.775,07
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		(188.046,64)	(292.833,49)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		(113.029,15)	(178.520,93)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		(75.017,49)	(114.312,56)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		638.175,57	2.127.941,58
JUROS AO CAPITAL		-	(160.183,15)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES	21.3	638.175,57	1.967.758,43

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

GABRIEL DOS SANTOS CHAGAS

DIRETOR DE RELACIONAMENTO

#RESTRITA#

MAGNA GOMES MATOS

DIRETORA ADMINISTRATIVA

VALMIR LIMA SILVA

CONTADOR

CRCBA-023450/0-3

COOPERATIVA DE CREDITO SICOOB NORTE SUL LTDA

SICOOB NORTE SUL
CNPJ: 02.876.918/0001-24DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
Em Reais

	Notas	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL A REALIZAR	RESERVA LEGAL	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
Saldos em 31/12/2020		12.487.958,96	(480.761,87)	2.604.779,65	1.166.950,24	15.778.926,98
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:						
Distribuição de sobras para associados		1.161.675,95	-	-	(1.166.950,24)	(5.274,29)
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização		852.506,00	(66.230,31)	-	-	786.275,69
Por Devolução (-)		(939.410,48)	-	-	-	(939.410,48)
Estorno de Capital		(59.672,90)	-	-	-	(59.672,90)
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		-	-	-	2.127.941,58	2.127.941,58
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:						
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	(160.183,15)	(160.183,15)
Saldos em 30/06/2021		13.503.057,53	(546.992,18)	2.604.779,65	1.967.758,43	17.528.603,43
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		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)
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital	21.3	-	-	-	638.175,57	638.175,57
Saldos em 30/06/2022		17.717.888,58	(1.315.030,23)	3.775.681,57	638.175,57	20.816.715,49

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-023450/0-3

COOPERATIVA DE CREDITO SICOOB NORTE SUL LTDA

SICOOB NORTE SUL

CNPJ: 02.876.918/0001-24

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Em Reais

	Notas	30/06/2022	30/06/2021
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		826.222,21	2.420.775,07
Distribuição de Sobras e Dividendos		(225.259,13)	(92.609,12)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		1.883.193,76	1.337.203,47
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		52.189,98	(2.105,71)
Provisões/Reversões Não Operacionais		-	1.524,33
Depreciações e Amortizações		235.036,46	220.274,50
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		2.771.383,28	3.885.062,54
Aumento (redução) em ativos operacionais			
Relações Interfinanceiras		(39.167,44)	(47.219,90)
Operações de Crédito		(7.567.215,62)	(26.452.932,77)
Outros Ativos Financeiros		(340.567,39)	(93.575,38)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(70.848,63)	-
Outros Ativos		(1.459.480,23)	(318.395,70)
Aumento (redução) em passivos operacionais			
Depósitos à Vista		4.787.659,08	(1.292.449,68)
Depósitos sob Aviso		(5.463,06)	(1.185,13)
Depósitos à Prazo		5.273.964,49	(192.079,03)
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		1.341.152,60	2.211.954,00
Obrigações por Empréstimos e Repasses		(3.295.578,38)	19.394.452,91
Outros Passivos Financeiros		76.727,87	78.261,08
Provisões		(10.593,76)	(31.085,53)
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		181.025,46	34.757,76
Outros Passivos		295.554,29	609.124,49
Imposto de Renda		(113.029,15)	(178.520,93)
Contribuição Social		(75.017,49)	(114.312,56)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		1.750.505,92	(2.508.143,83)
Atividades de Investimentos			
Distribuição de Dividendos		117.196,56	25.628,92
Distribuição de Sobras da Central		108.062,57	66.980,20
Aquisição de Intangível		(3.524,80)	(5.556,77)
Aquisição de Imobilizado de Uso		(235.164,59)	(298.838,05)
Aquisição de Investimentos		(426.984,38)	(178.617,92)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM INVESTIMENTOS		(440.414,64)	(390.403,62)
Atividades de Financiamentos			
Aumento por novos aportes de Capital		1.160.782,95	786.275,69
Devolução de Capital à Cooperados		(372.877,08)	(939.410,48)
Estorno de Capital		(17.588,32)	(59.672,90)
Distribuição de sobras para associados		(15.561,72)	(5.274,29)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM FINANCIAMENTOS		754.755,83	(218.081,98)
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		2.064.847,11	(3.116.629,43)
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período		24.954.139,28	32.123.538,77
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	4	27.018.986,39	29.006.909,34
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		2.064.847,11	(3.116.629,43)

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-023450/0-3

#RESTRITA#

COOPERATIVA DE CREDITO SICOOB NORTE SUL LTDA

SICOOB NORTE SUL

CNPJ: 02.876.918/0001-24

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

Em Reais

	Notas	30/06/2022	30/06/2021
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO	21.3	638.175,57	2.127.941,58

OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES

TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE

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-023450/0-3