

**COOPERATIVA DE CREDITO SICOOB NORTE SUL LTDA**  
**SICOOB NORTE SUL**  
**CNPJ: 02.876.918/0001-24**  
**BALANÇO PATRIMONIAL**  
**Em Reais**

	Notas	31/12/2022	31/12/2021
<b>ATIVO</b>		<b>153.785.205,34</b>	<b>130.467.053,13</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	4	2.589.777,77	1.361.134,69
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>151.211.092,89</b>	<b>125.163.198,80</b>
Títulos e Valores Mobiliários	5	5.211.170,54	-
Relações Interfinanceiras	4	37.330.286,32	23.593.004,59
Centralização Financeira		37.330.286,32	23.593.004,59
Operações de Crédito	6	107.127.898,62	100.961.855,34
Outros Ativos Financeiros	7	1.541.737,41	608.338,87
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>		<b>(5.524.278,24)</b>	<b>(3.224.907,65)</b>
(-) Operações de Crédito	6	(5.189.304,82)	(3.115.810,10)
(-) Outras	7.1	(334.973,42)	(109.097,55)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	8	<b>316.857,99</b>	<b>221.211,84</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	9	<b>2.938.469,29</b>	<b>1.358.543,08</b>
<b>INVESTIMENTOS</b>	10	-	<b>4.030.661,59</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	11	<b>5.027.345,75</b>	<b>3.838.998,38</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	12	<b>472.044,01</b>	<b>462.182,66</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	11 e 12	<b>(3.246.104,12)</b>	<b>(2.743.970,26)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>153.785.205,34</b>	<b>130.467.053,13</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>153.785.205,34</b>	<b>130.467.053,13</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	13	<b>114.116.820,60</b>	<b>87.390.276,30</b>
Depósitos à Vista		51.642.509,99	38.670.115,16
Depósitos Sob Aviso		28.559,12	33.669,75
Depósitos a Prazo		62.445.751,49	48.686.491,39
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>13.333.283,57</b>	<b>20.954.325,36</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	14	5.841.923,98	4.950.991,11
Obrigações por Empréstimos e Repasses	15	7.446.567,17	15.897.811,38
Outros Passivos Financeiros	16	44.792,42	105.522,87
<b>PROVISÕES</b>	18	<b>173.821,26</b>	<b>108.792,01</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	19	<b>290.777,95</b>	<b>225.458,35</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	20	<b>2.135.181,84</b>	<b>2.364.417,02</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>23.735.320,12</b>	<b>19.423.784,09</b>
CAPITAL SOCIAL	21.1	18.652.434,51	14.301.704,93
RESERVAS DE SOBRAS	21.2	4.463.683,70	3.775.681,57
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	21.3	619.201,91	1.346.397,59
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>153.785.205,34</b>	<b>130.467.053,13</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-023450/0-3*

**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 º Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>				
Operações de Crédito	23	13.593.428,17	24.251.984,86	16.329.834,15
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		11.603.511,48	21.022.336,35	15.406.133,03
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	4	1.989.916,69	3.229.404,55	923.700,97
		-	243,96	0,15
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>				
Operações de Captação no Mercado	24	(7.673.384,40)	(13.272.590,29)	(5.794.938,86)
Operações de Empréstimos e Repasses		(3.975.018,91)	(6.911.045,00)	(2.259.284,46)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	15.b	(957.572,93)	(1.737.558,97)	(859.271,78)
		(2.740.792,56)	(4.623.986,32)	(2.676.382,62)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>5.920.043,77</b>	<b>10.979.394,57</b>	<b>10.534.895,29</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>				
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	25	1.990.120,36	3.785.370,70	3.899.985,75
Rendas de Tarifas	26	1.993.148,21	3.304.002,70	2.282.883,03
Dispêndios e Despesas de Pessoal	27	(3.496.282,00)	(6.847.090,83)	(5.822.224,54)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	28	(4.244.268,00)	(8.097.415,64)	(6.823.443,82)
Dispêndios e Despesas Tributárias	29	(190.956,34)	(334.766,05)	(335.472,75)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	30	782.049,04	1.503.792,73	1.196.361,82
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	31	(956.486,49)	(1.617.507,44)	(1.491.646,43)
<b>PROVISÕES</b>		<b>(23.433,03)</b>	<b>(75.623,01)</b>	<b>(38.531,48)</b>
Provisões/Reversões para Contingências		-	-	(10.593,76)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(23.433,03)	(75.623,01)	(27.937,72)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>1.773.935,52</b>	<b>2.600.157,73</b>	<b>3.402.806,87</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>		<b>33</b>	<b>10.647,75</b>	<b>10.647,75</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>1.784.583,27</b>	<b>2.610.805,48</b>	<b>3.401.282,54</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>				
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		<b>188.046,64</b>	-	<b>(275.713,95)</b>
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		113.029,15	-	(152.011,19)
		75.017,49	-	(123.702,76)
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b>		<b>1.972.629,91</b>	<b>2.610.805,48</b>	<b>3.125.568,59</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>		<b>22</b>	<b>(1.371.560,76)</b>	<b>(1.371.560,76)</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES</b>		<b>21.4</b>	<b>601.069,15</b>	<b>1.239.244,72</b>
				<b>2.545.438,95</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

	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL A REALIZAR	RESERVA LEGAL	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
<b>Saldos em 31/12/2020</b>	<b>12.487.958,96</b>	<b>(480.761,87)</b>	<b>2.604.779,65</b>	<b>1.166.950,24</b>	<b>15.778.926,98</b>
<b>Destinações das Sobras do Exercício Anterior:</b>					
Distribuição de sobras para associados					
	1.161.675,95		-	(1.166.950,24)	(5.274,29)
<b>Movimentação de Capital:</b>					
Por Subscrição/Realização	2.307.048,80	(172.330,02)	-	-	2.134.718,78
Por Devolução ( - )	(1.489.322,57)	-	-	-	(1.489.322,57)
Estorno de Capital	(77.317,90)	-	-	-	(77.317,90)
<b>Reversão/Realização de Fundos</b>					
<b>Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>99.132,51</b>	<b>99.132,51</b>
<b>Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:</b>					
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	(580.129,64)	(580.129,64)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	564.753,58	-	-	-	564.753,58
<b>Destinações das Sobras do Período:</b>					
Fundo de Reserva	-	-	1.170.901,92	(1.170.901,92)	-
FATES - Atos Cooperativos	-	-	-	(127.271,95)	(127.271,95)
<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>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	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)
<b>Reversão/Realização de Fundos</b>					
<b>Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>136.759,53</b>	<b>136.759,53</b>
<b>Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:</b>					
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
<b>Destinações das Sobras do Período:</b>					
Fundo de Reserva	-	-	688.002,13	(688.002,13)	-
FATES - Atos Cooperativos	-	-	-	(68.800,21)	(68.800,21)
<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>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>Movimentação de Capital:</b>					
Por Subscrição/Realização	2.525.052,79	(1.159.678,00)	-	-	1.365.374,79
Por Devolução ( - )	(413.961,10)	-	-	-	(413.961,10)
Estorno de Capital	(43.555,57)	-	-	-	(43.555,57)
<b>Reversão/Realização de Fundos</b>					
<b>Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>136.759,53</b>	<b>136.759,53</b>
<b>Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:</b>					
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
<b>Destinações das Sobras do Período:</b>					
Fundo de Reserva	-	-	688.002,13	(688.002,13)	-
FATES - Atos Cooperativos	-	-	-	(68.800,21)	(68.800,21)
<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>

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	2º Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>1.784.583,27</b>	<b>2.610.805,48</b>	<b>3.401.282,54</b>
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos		(384.301,79)	(384.301,79)	(113.726,07)
Distribuição de Sobras e Dividendos		-	(225.259,13)	(92.609,12)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		2.740.792,56	4.623.986,32	2.676.382,62
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		23.433,03	75.623,01	27.937,72
Provisões/Reversões Não Operacionais		-	-	1.524,33
Provisões/Reversões para Contingências		-	-	10.593,76
Depreciações e Amortizações		267.097,40	502.133,86	451.469,24
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO</b>		<b>4.431.604,47</b>	<b>7.202.987,75</b>	<b>6.362.855,02</b>
<b>(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais</b>				
Títulos e Valores Mobiliários		(753.524,57)	(1.180.508,95)	-
Relações Interfinanceiras		39.167,44	-	3.430,65
Operações de Crédito		(755.902,39)	(8.323.118,01)	(36.629.891,31)
Outros Ativos Financeiros		(760.372,15)	(1.100.939,54)	(252.448,04)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(24.797,52)	(95.646,15)	(152.440,55)
Outros Ativos		(120.445,98)	(1.579.926,21)	(86.426,17)
<b>Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais</b>				
Depósitos à Vista		8.184.735,75	12.972.394,83	953.581,89
Depósitos sob Aviso		352,43	(5.110,63)	(4.625,86)
Depósitos a Prazo		8.485.295,61	13.759.260,10	2.642.051,06
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		(450.219,73)	890.932,87	3.891.588,64
Obrigações por Empréstimos e Repasses		(5.155.665,83)	(8.451.244,21)	15.897.811,38
Outros Passivos Financeiros		(137.458,32)	(60.730,45)	100.124,39
Provisões		-	(10.593,76)	(31.085,53)
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		72.340,78	65.319,60	58.980,73
Outros Passivos		(1.896.350,23)	(1.600.795,94)	43.564,08
FATES - Atos Cooperativos		(68.800,21)	(68.800,21)	(127.271,95)
Imposto de Renda Pago		-	-	(152.011,19)
Contribuição Social Pago		-	-	(123.702,76)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		<b>11.089.959,55</b>	<b>12.413.481,09</b>	<b>(7.605.915,52)</b>
<b>Atividades de Investimentos</b>				
Distribuição de Dividendos Recebidos		-	117.196,56	25.628,92
Distribuição de Sobras da Central Recebidos		-	108.062,57	66.980,20
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos		384.301,79	384.301,79	113.726,07
Aquisição de Intangível		(6.336,55)	(9.861,35)	(12.756,16)
Aquisição de Imobilizado de Uso		(953.182,78)	(1.188.347,37)	(398.658,37)
Aquisição de Investimentos		-	-	(585.094,74)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		<b>(575.217,54)</b>	<b>(588.647,80)</b>	<b>(790.174,08)</b>
<b>Atividades de Financiamentos</b>				
Aumento por novos aportes de Capital		1.365.374,79	2.526.157,74	2.134.718,78
Devolução de Capital à Cooperados		(413.961,10)	(786.838,18)	(1.489.322,57)
Estorno de Capital		(43.555,57)	(61.143,89)	(77.317,90)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago		-	(15.561,72)	(5.274,29)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		1.341.718,04	1.341.718,04	564.753,58
Reversão/Realização de Fundos		136.759,53	136.759,53	99.132,51
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>		<b>2.386.335,69</b>	<b>3.141.091,52</b>	<b>1.226.690,11</b>
<b>AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>		<b>12.901.077,70</b>	<b>14.965.924,81</b>	<b>(7.169.399,49)</b>
<b>Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>				
Caixa e Equivalentes de Caixa No Ínicio do Período		27.018.986,39	24.954.139,28	32.123.538,77
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	4	39.920.064,09	39.920.064,09	24.954.139,28
<b>Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>		<b>12.901.077,70</b>	<b>14.965.924,81</b>	<b>(7.169.399,49)</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-023450/0-3

COOPERATIVA DE CREDITO SICOOB NORTE SUL LTDA

SICOOB NORTE SUL

CNPJ: 02.876.918/0001-24

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

Em Reais

	2 º Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>1.972.629,91</b>	<b>2.610.805,48</b>	<b>3.125.568,59</b>
<b>OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES</b>	-	-	-
<b>TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE</b>	<b>1.972.629,91</b>	<b>2.610.805,48</b>	<b>3.125.568,59</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