

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
ATIVO		153.785.205,34	130.467.053,13
DISPONIBILIDADES	4	2.589.777,77	1.361.134,69
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		151.211.092,89	125.163.198,80
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
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO		(5.524.278,24)	(3.224.907,65)
(-) Operações de Crédito	6	(5.189.304,82)	(3.115.810,10)
(-) Outras	7.1	(334.973,42)	(109.097,55)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	8	316.857,99	221.211,84
OUTROS ATIVOS	9	2.938.469,29	1.358.543,08
INVESTIMENTOS	10	-	4.030.661,59
IMOBILIZADO DE USO	11	5.027.345,75	3.838.998,38
INTANGÍVEL	12	472.044,01	462.182,66
(-) DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES	11 e 12	(3.246.104,12)	(2.743.970,26)
TOTAL DO ATIVO		153.785.205,34	130.467.053,13
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		153.785.205,34	130.467.053,13
DEPÓSITOS	13	114.116.820,60	87.390.276,30
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
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		13.333.283,57	20.954.325,36
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
PROVISÕES	18	173.821,26	108.792,01
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	19	290.777,95	225.458,35
OUTROS PASSIVOS	20	2.135.181,84	2.364.417,02
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		23.735.320,12	19.423.784,09
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
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		153.785.205,34	130.467.053,13

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 SOBRAS OU PERDAS
Em Reais**

	Notas	2º Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	23	13.593.428,17	24.251.984,86	16.329.834,15
Operações de Crédito		11.603.511,48	21.022.336,35	15.406.133,03
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4	1.989.916,69	3.229.404,55	923.700,97
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários		-	243,96	0,15
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	24	(7.673.384,40)	(13.272.590,29)	(5.794.938,86)
Operações de Captação no Mercado		(3.975.018,91)	(6.911.045,00)	(2.259.284,46)
Operações de Empréstimos e Repasses	15.b	(957.572,93)	(1.737.558,97)	(859.271,78)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(2.740.792,56)	(4.623.986,32)	(2.676.382,62)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		5.920.043,77	10.979.394,57	10.534.895,29
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		(4.122.675,22)	(8.303.613,83)	(7.093.556,94)
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)
PROVISÕES	32	(23.433,03)	(75.623,01)	(38.531,48)
Provisões/Reversões para Contingências		-	-	(10.593,76)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(23.433,03)	(75.623,01)	(27.937,72)
RESULTADO OPERACIONAL		1.773.935,52	2.600.157,73	3.402.806,87
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	33	10.647,75	10.647,75	(1.524,33)
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		1.784.583,27	2.610.805,48	3.401.282,54
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		188.046,64	-	(275.713,95)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		113.029,15	-	(152.011,19)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		75.017,49	-	(123.702,76)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		1.972.629,91	2.610.805,48	3.125.568,59
JUROS AO CAPITAL	22	(1.371.560,76)	(1.371.560,76)	(580.129,64)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES	21.4	601.069,15	1.239.244,72	2.545.438,95

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
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	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)
Reversão/Realização de Fundos	-	-	-	99.132,51	99.132,51
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital	-	-	-	3.125.568,59	3.125.568,59
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:					
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
Destinações das Sobras do Período:					
Fundo de Reserva	-	-	1.170.901,92	(1.170.901,92)	-
FATES - Atos Cooperativos	-	-	-	(127.271,95)	(127.271,95)
Saldos em 31/12/2021	14.954.796,82	(653.091,89)	3.775.681,57	1.346.397,59	19.423.784,09
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 30/06/2022	17.717.888,58	(1.315.030,23)	3.775.681,57	638.175,57	20.816.715,49
Movimentação de Capital:					
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)
Reversão/Realização de Fundos	-	-	-	136.759,53	136.759,53
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital	-	-	-	1.972.629,91	1.972.629,91
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

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

GABRIEL DOS SANTOS CHAGAS
DIRETOR DE RELACIONAMENTOMAGNA GOMES MATOS
DIRETORA ADMINISTRATIVAVALMIR 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	2º Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.784.583,27	2.610.805,48	3.401.282,54
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
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO	4.431.604,47	7.202.987,75	6.362.855,02
(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais			
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)
Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais			
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)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS	11.089.959,55	12.413.481,09	(7.605.915,52)
Atividades de Investimentos			
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)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	(575.217,54)	(588.647,80)	(790.174,08)
Atividades de Financiamentos			
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
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	2.386.335,69	3.141.091,52	1.226.690,11
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	12.901.077,70	14.965.924,81	(7.169.399,49)
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início 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
Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa	12.901.077,70	14.965.924,81	(7.169.399,49)

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 DO RESULTADO ABRANGENTE
Em Reais

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

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