

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO INDIRETO

	30/06/2017	30/06/2016
<u>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</u>		
Sobras/(perdas) líquidas antes do imposto de renda e da contribuição social.....	691.247,53	(255.721,02)
Ajustes as sobras/perdas líquidas: (não afetaram o caixa)	3.222,92	(756.484,65)
Despesas de depreciação e amortização.....	158.463,57	154.620,44
IRPJ / CSLL	(31.144,77)	(12.068,93)
Provisão para Operações de Crédito	71,01	(800.364,15)
Destinação de sobras da Central.....	(38.494,84)	(39.538,24)
Distribuição Dividendos Bancoob.....	(85.672,05)	(59.133,77)
Variações patrimoniais: (afetaram o resultado/receitas e despesas)	(4.230.790,37)	(1.351.330,11)
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos.....	121,65	-
Relações interfinanceiras e interdependências.....	2.560.735,08	(1.687.572,85)
Operações de crédito.....	(8.160.286,46)	1.849.702,80
Outros créditos.....	(43.077,13)	31.980,37
Outros valores e bens.....	24.359,71	(1.831,95)
Depósitos	1.185.801,65	54.284,85
Obrigações por empréstimos e repasses.....	-	(1.680.125,84)
Outras obrigações	201.555,13	82.232,51
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(3.536.319,92)	(2.363.535,78)
<u>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</u>		
Aquisição de investimentos.....	(30.757,22)	(27.277,07)
Aquisição de imobilizado de uso.....	(47.082,18)	(79.705,69)
Aplicação no Intangível.....	(3.864,98)	(3.566,73)
CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(81.704,38)	(110.549,49)
<u>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</u>		
Variações patrimoniais:	61.926,11	(694.923,81)
Aumento por novos aportes de Capital.....	375.171,97	247.022,91
Devolução de Capital à Cooperados.....	(312.958,94)	(941.691,41)
Destinação de Sobras Exercício Anterior em C/C Associados.....	-	(255,31)
Destinação de Sobras Exercício Anterior Cotas a Pagar.....	(286,92)	-
CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	61.926,11	(694.923,81)
GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA	(3.556.098,19)	(3.169.009,08)
<u>Aumento líquido de caixa e de equivalentes de caixa</u>	<u>(3.556.098,19)</u>	<u>(3.169.009,08)</u>
Caixa e equivalentes de caixa no início do período.....	12.434.294,59	11.672.022,29
Caixa e equivalentes de caixa no fim do período.....	8.878.196,40	8.503.013,21



COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO NORTE SUL DA BAHIA LTDA
SICOOB NORTE SUL

BALANÇOS PATRIMONIAIS PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2017 E DE 2016

Em reais

ATIVO	30/06/2017	30/06/2016	AH%
CIRCULANTE	27.579.820,57	24.911.567,84	11%
DISPONIBILIDADES - Nota 03	843.983,35	461.104,36	83%
CAIXA E BANCO	843.983,35	461.104,36	83%
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS - Nota 05	8.034.213,05	8.041.908,85	0%
CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA	8.034.213,05	8.041.908,85	0%
OPERAÇÕES DE CRÉDITO - Nota 06	18.093.563,45	15.768.336,53	15%
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	19.051.904,23	18.311.092,39	4%
(-) PROVISÃO PARA OPERAÇÕES DE CRÉDITO	(958.340,78)	(2.542.755,86)	-62%
OUTROS CRÉDITOS - Nota 07	581.303,09	602.784,29	-4%
AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	104.282,61	109.386,11	-5%
RENDAS A RECEBER	102.697,16	145.859,55	-30%
DIVERSOS	464.151,05	445.002,37	4%
(-) PROVISÃO PARA OUTROS CRÉDITOS	(89.827,73)	(97.463,74)	-8%
OUTROS VALORES E BENS - Nota 08	26.757,63	37.433,81	-29%
BENS NÃO DE USO PRÓPRIO	6.200,00	6.200,00	0%
(-) PROV. PARA DESV. DE OUTROS VALORES E BENS	(6.200,00)	(6.200,00)	0%
DESPESAS ANTECIPADAS	26.757,63	37.433,81	-29%
NÃO CIRCULANTE	16.612.209,59	14.183.863,67	17%
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO - Nota 06	12.805.987,14	10.478.693,43	22%
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	13.736.420,40	10.478.693,43	31%
(-) PROVISÃO PARA OPERAÇÕES DE CRÉDITO	(930.433,26)	-	100%
OUTROS CRÉDITOS - Nota 07	17.235,80	17.235,80	
DIVERSOS	17.235,80	17.235,80	
INVESTIMENTOS - Nota 09	2.497.006,04	2.191.986,88	14%
PARTICIPAÇÕES DE COOPERATIVAS	2.497.006,04	2.191.986,88	14%
IMOBILIZADO DE USO - Nota 10	1.217.785,79	1.128.403,36	8%
INSTALAÇÕES, MÓVEIS E EQUIPAMENTOS DE USO	670.279,37	531.837,41	26%
OUTROS	547.506,42	596.565,95	-8%
DIFERIDO - Nota 11	-	255.956,32	-100%
GASTOS DE ORGANIZAÇÃO E EXPANSÃO	-	255.956,32	-100%
INTANGÍVEL - Nota 12	74.194,82	111.587,88	-34%
SISTEMA DE PROCESSAMENTO DE DADOS - SOFTWARES	74.194,82	111.587,88	-34%
TOTAL DO ATIVO	44.192.030,16	39.095.431,51	13%
PASSIVO	30/06/2017	30/06/2016	AH%
CIRCULANTE	34.093.141,48	30.286.852,82	13%
DEPÓSITOS - Nota 13	30.286.958,68	25.752.478,40	18%
DEPÓSITOS A VISTA	9.505.083,92	7.165.196,87	33%
DEPÓSITOS SOB AVISO	94.178,90	98.973,56	-5%
DEPÓSITOS A PRAZO	20.687.695,86	18.488.307,97	12%
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	2.556.458,63	3.045.613,06	-16%
OBRIGAÇÕES POR REPASSES INTERFINANCEIROS	2.556.458,63	3.045.613,06	-16%
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	4.276,45	-	100%
RECURSOS EM TRÂNSITO DE TERCEIROS	4.276,45	-	100%
OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES - Nota 14	-	325.545,48	-100%
EMPRÉSTIMOS NO PAÍS - OUTRAS INSTITUIÇÕES	-	325.545,48	-100%
OUTRAS OBRIGAÇÕES	1.245.447,72	1.163.215,88	7%
COBRANÇA E ARRECADAÇÃO DE TRIBUTOS E ASSEMBLHADOS	31.533,15	10.363,85	204%
SOCIAIS E ESTATUTÁRIAS - Nota 15	317.275,28	306.556,03	3%
FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS - Nota 16	139.477,76	112.378,86	24%
DIVERSAS - Nota 17	757.161,53	733.917,14	3%
NÃO CIRCULANTE	22.235,80	71.321,58	-69%
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	-	37.726,71	-100%
OBRIGAÇÕES POR REPASSES INTERFINANCEIROS	-	37.726,71	-100%
OUTRAS OBRIGAÇÕES - Nota 17	22.235,80	33.594,87	-34%
DIVERSAS	22.235,80	33.594,87	-34%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	10.076.652,88	8.737.257,11	15%
CAPITAL SOCIAL - Nota 19	8.164.482,53	7.850.897,26	4%
RESERVAS DE LUCROS - Nota 19	1.252.067,59	1.154.149,80	8%
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS - Nota 19	660.102,76	(267.789,95)	-347%
TOTAL DO PASSIVO	44.192.030,16	39.095.431,51	13%

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

REGINALDO DA SILVA
DIRETOR GERAL

GABRIEL DOS SANTOS CHAGAS
DIRETOR ADMINISTRATIVO

VALMIR LIMA SILVA
CONTADOR
CRCBA-023450/O-3



COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO NORTE SUL DA BAHIA LTDA
SICOOB NORTE SUL
DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS PARA OS SEMESTRES DE 2017 E 2016

	<u>30/06/2017</u>	<u>30/06/2016</u>
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.223.528,65	4.205.844,05
Operações de Crédito	4.221.925,75	4.205.843,60
Operações com Tít. e Valores Mobil. e Instr. Financeiros	1.602,90	0,45
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(1.758.529,19)	(2.617.585,28)
Operações de Captação no Mercado	(1.070.874,16)	(1.110.743,54)
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses	(40.894,96)	(197.336,71)
Provisão para Operações de Créditos	(646.760,07)	(1.309.505,03)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.464.999,46	1.588.258,77
OUTRAS RECEITAS / DESPESAS OPERACIONAIS	(1.773.589,67)	(1.838.623,53)
Ingressos/Receitas de Prestação de Serviços	609.642,44	443.680,66
Rendas (Ingressos) de Tarifas Bancárias	1.094.436,55	1.123.215,59
Dispêndios/Despesas de Pessoal	(1.943.523,38)	(1.930.560,44)
Outros Dispêndios/Despesas Administrativas	(1.874.649,57)	(1.838.210,47)
Dispêndios/Despesas Tributárias	(53.825,92)	(33.866,41)
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	533.885,24	617.788,48
Outros Ingressos/Rendas Operacionais	275.927,53	242.996,68
Outros Dispêndios/Despesas Operacionais	(415.482,56)	(463.667,62)
RESULTADO OPERACIONAL	691.409,79	(250.364,76)
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	(162,26)	(5.356,26)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO	691.247,53	(255.721,02)
Imposto de Renda e Contribuição Social	(31.144,77)	(12.068,93)
SOBRAS/PERDAS LÍQUIDAS	660.102,76	(267.789,95)

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO NORTE SUL DA BAHIA LTDA
SICOOB NORTE SUL

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2017 E 2016
(Valores expressos reais – R\$)

Eventos	Capital	Reservas de Sobras	Sobras ou Perdas Acumuladas	Totais
	Capital Subscrito	Legal		
Saldo em 31/12/2015	8.458.128,65	1.154.149,80	87.692,42	9.699.970,87
Destinação de Sobras Exercício Anterior:				
Ao Capital	87.437,11		(87.437,11)	-
Cotas Capital à Pagar - Ex-associados			(255,31)	(255,31)
Movimentações de Capital:				
Por Subscrição/Realização	247.022,91			247.022,91
Por Devolução (-)	(941.691,41)			(941.691,41)
Sobras ou Perdas Líquidas			(267.789,95)	(267.789,95)
Saldos em 30/06/2016	7.850.897,26	1.154.149,80	(267.789,95)	8.737.257,11
Saldo em 31/12/2016	8.012.551,18	1.213.493,92	128.578,91	9.354.624,01
Destinação de Sobras Exercício Anterior:				
Constituição de Reservas		38.573,67	(38.573,67)	-
Ao Capital	89.718,32		(89.718,32)	-
Cotas Capital à Pagar - Ex-associados			(286,92)	(286,92)
Movimentações de Capital:				
Por Subscrição/Realização	375.171,97			375.171,97
Por Devolução (-)	(312.958,94)			(312.958,94)
Sobras ou Perdas Líquidas			660.102,76	660.102,76
Saldos em 30/06/2017	8.164.482,53	1.252.067,59	660.102,76	10.076.652,88

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.