



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 2018 E DE 2017

Em reais

ATIVO	30/06/2018	30/06/2017
CIRCULANTE	38.851.915,53	27.597.056,37
DISPONIBILIDADES - Nota 03 (c)	560.684,37	843.983,35
CAIXA E BANCO	560.684,37	843.983,35
RELACIONES INTERFINANCEIRAS - Nota 04	18.386.067,12	8.034.213,05
CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA	18.386.067,12	8.034.213,05
OPERAÇÕES DE CRÉDITO - Nota 05	19.303.138,11	18.093.563,45
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	20.994.203,46	19.051.904,23
(-) PROVISÃO PARA OPERAÇÕES DE CRÉDITO	(1.691.065,35)	(958.340,78)
OUTROS CRÉDITOS - Nota 06	573.919,62	598.538,89
AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	101.692,07	104.282,61
RENDAS A RECEBER	116.491,40	102.697,16
DIVERSOS	435.237,20	481.386,85
(-) PROVISÃO PARA OUTROS CRÉDITOS	(79.501,05)	(89.827,73)
OUTROS VALORES E BENS - Nota 07	28.106,31	26.757,63
BENS NÃO DE USO PRÓPRIO	6.200,00	6.200,00
(-) PROV. PARA DESV. DE OUTROS VALORES E BENS	(6.200,00)	(6.200,00)
DESPESAS ANTECIPADAS	28.106,31	26.757,63
NÃO CIRCULANTE	14.697.706,43	16.594.973,79
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	10.278.833,06	12.805.987,14
OPERAÇÕES DE CRÉDITO - Nota 05	10.278.833,06	12.805.987,14
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	11.497.630,31	13.736.420,40
(-) PROVISÃO PARA OPERAÇÕES DE CRÉDITO	(1.218.797,25)	(930.433,26)
PERMANENTE	4.418.873,37	3.788.986,65
INVESTIMENTOS - Nota 08	2.753.096,68	2.497.006,04
PARTICIPAÇÕES DE COOPERATIVAS	2.753.096,68	2.497.006,04
IMOBILIZADO DE USO - Nota 09	1.582.501,02	1.217.785,79
IMOBILIZAÇÕES EM CURSO	117.518,82	-
INSTALAÇÕES, MÓVEIS E EQUIPAMENTOS DE USO	834.474,50	670.279,37
OUTROS	630.507,70	547.506,42
INTANGÍVEL - Nota 10	83.275,67	74.194,82
SISTEMA DE PROCESSAMENTO DE DADOS - SOFTWARES	83.275,67	74.194,82
TOTAL DO ATIVO	53.549.621,96	44.192.030,16
PASSIVO	30/06/2018	30/06/2017
CIRCULANTE	41.678.022,56	34.115.377,28
DEPÓSITOS - Nota 11	40.224.232,49	30.286.958,68
DEPÓSITOS A VISTA	13.827.011,86	9.505.083,92
DEPÓSITOS SOB AVISO	42.680,56	94.178,90
DEPÓSITOS A PRAZO	26.354.540,07	20.687.695,86
RELACIONES INTERFINANCEIRAS	-	2.556.458,63
OBRIGAÇÕES POR REPASSES INTERFINANCEIROS	-	2.556.458,63
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS - Nota 12	35.409,32	4.276,45
RECURSOS EM TRÂNSITO DE TERCEIROS	35.409,32	4.276,45
OUTRAS OBRIGAÇÕES - Nota 13	1.418.380,75	1.267.683,52
COBRANÇA E ARRECADAÇÃO DE TRIBUTOS E ASSEMELHADOS - Nota 13.1	31.952,08	31.533,15
SOCIAIS E ESTATUTÁRIAS - Nota 13.2	261.381,79	317.275,28
FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS - Nota 13.3	145.938,32	139.477,76
DIVERSAS - Nota 13.4	979.108,56	779.397,33
PATRIMÔNIO LÍQUIDO - Nota 15	11.871.599,40	10.076.652,88
CAPITAL SOCIAL - Nota 15.1	9.358.737,70	8.164.482,53
RESERVAS DE LUCROS - Nota 15.2	1.539.052,69	1.252.067,59
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS - Nota 15.3	973.809,01	660.102,76
TOTAL DO PASSIVO	53.549.621,96	44.192.030,16

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

GABRIEL DOS SANTOS CHAGAS
DIRETOR GERAL

MAGNA GOMES MATOS
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 FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2018 E
2017**

	30/06/2018	30/06/2017
RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA - Nota 16	4.888.142,74	4.223.528,65
Operações de Crédito	4.888.142,38	4.221.925,75
Operações com Tít. e Valores Mobil. e Instr. Financeiros	0,36	1.602,90
DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA - Nota 16	(1.847.035,79)	(1.750.284,31)
Operações de Captação no Mercado	(714.745,70)	(1.070.874,16)
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses	(58.012,68)	(40.894,96)
Provisão para Operações de Créditos	(1.074.277,41)	(638.515,19)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	3.041.106,95	2.473.244,34
OUTRAS RECEITAS / DESPESAS OPERACIONAIS	(2.014.914,78)	(1.781.834,55)
Ingressos/Receitas de Prestação de Serviços- Nota 17	805.160,72	609.642,44
Rendas (Ingressos) de Tarifas Bancárias- Nota 18	1.141.081,38	1.094.436,55
Dispêndios/Despesas de Pessoal-Nota 19	(2.299.322,76)	(1.943.523,38)
Outros Dispêndios/Despesas Administrativas-Nota 20	(2.173.114,30)	(1.874.649,57)
Dispêndios/Despesas Tributárias	(69.912,67)	(53.825,92)
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	493.793,25	533.885,24
Outros Ingressos/Rendas Operacionais - Nota 21	463.749,81	275.927,53
Outros Dispêndios/Despesas Operacionais - nota 22	(376.350,21)	(423.727,44)
RESULTADO OPERACIONAL	1.026.192,17	691.409,79
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	-	(162,26)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO	1.026.192,17	691.247,53
Imposto de Renda e Contribuição Social	(52.383,16)	(31.144,77)
SOBRAS/PERDAS LÍQUIDAS	973.809,01	660.102,76

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 2018 E 2017

(Valores expressos reais – R\$)

Eventos	Capital		Reservas de Sobras		Totais
	Capital Subscrito	Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas		
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	
Saldo em 31/12/2017	8.338.149,75	1.539.052,69	621.801,02	10.499.003,46	
Destinação de Sobras Exercício Anterior:					
Ao Capital	618.830,37		(618.830,37)	-	
Cotas Capital à Pagar - Ex-associados			(2.970,65)	(2.970,65)	
Movimentações de Capital:					
Por Subscrição/Realização	677.330,27			677.330,27	
Por Devolução (-)	(275.572,69)			(275.572,69)	
Sobras ou Perdas Líquidas		973.809,01		973.809,01	
Saldos em 30/06/2018	9.358.737,70	1.539.052,69	973.809,01	11.871.599,40	

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO INDIRETO

30/06/2018 30/06/2017

FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

Sobras/(perdas) líquidas antes do imposto de renda e da contribuição social.....	1.026.192,17	691.247,53
Ajustes as sobras/perdas líquidas: (não afetaram o caixa)		
Despesas de depreciação e amortização.....	418.853,00	3.080,90
Apuração de resultado da contribuição social - CSLL	192.640,19	158.463,57
Apuração de resultado da contribuição social - IRPJ	(26.059,86)	(16.545,67)
Provisão para Operações de Crédito	(26.323,30)	(14.599,10)
Destinação de sobras da CENTRAL.....	278.595,97	(71,01)
Distribuição Dividendos Sicoob BANCOOB.....	-	(38.494,84)
Distribuição Dividendos Sicoob BANCOOB.....	-	(85.672,05)
Variações patrimoniais: (afetaram o resultado/receitas e despesas)		
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos.....	2.572.369,38	(4.230.648,35)
Relações interfinanceiras e interdependências.....	-	121,65
Operações de crédito.....	(2.633.720,93)	2.560.735,08
Outros créditos.....	(756.375,61)	(8.160.144,44)
Outros valores e bens.....	(139.686,64)	(43.077,13)
Depósitos	19.291,78	24.359,71
Outras obrigações	5.934.646,99	1.185.801,65
Outras obrigações	148.213,79	201.555,13
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	4.017.414,55	(3.536.319,92)

FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO

Aquisição de investimentos.....	(222.781,14)	(30.757,22)
Aquisição de imobilizado de uso.....	(302.462,35)	(47.082,18)
Aplicação no Intangível.....	(4.135,40)	(3.864,98)

CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO **(529.378,89)** | **(81.704,38)** |

FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO

Variações patrimoniais:		
Aumento por novos aportes de Capital.....	398.786,93	61.926,11
Devolução de Capital à Cooperados.....	677.330,27	375.171,97
Destinação de Sobras Exercício Anterior Cotas a Pagar.....	(275.572,69)	(312.958,94)

CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO **398.786,93** | **61.926,11** |

GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA **3.886.822,59** | **(3.556.098,19)** |

Aumento líquido de caixa e de equivalentes de caixa	3.886.822,59	(3.556.098,19)
Caixa e equivalentes de caixa no início do período.....	15.059.928,90	12.434.294,59
Caixa e equivalentes de caixa no fim do período.....	18.946.751,49	8.878.196,40