



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
<b>CIRCULANTE</b>	<b>38.851.915,53</b>	<b>27.597.056,37</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b> - Nota 03 (c)	<b>560.684,37</b>	<b>843.983,35</b>
CAIXA E BANCO	560.684,37	843.983,35
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b> - Nota 04	<b>18.386.067,12</b>	<b>8.034.213,05</b>
CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA	18.386.067,12	8.034.213,05
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b> - Nota 05	<b>19.303.138,11</b>	<b>18.093.563,45</b>
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	20.994.203,46	19.051.904,23
(-) PROVISÃO PARA OPERAÇÕES DE CRÉDITO	(1.691.065,35)	(958.340,78)
<b>OUTROS CRÉDITOS</b> - Nota 06	<b>573.919,62</b>	<b>598.538,89</b>
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)
<b>OUTROS VALORES E BENS</b> - Nota 07	<b>28.106,31</b>	<b>26.757,63</b>
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)
DESPEAS ANTECIPADAS	28.106,31	26.757,63
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>14.697.706,43</b>	<b>16.594.973,79</b>
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>10.278.833,06</b>	<b>12.805.987,14</b>
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b> - Nota 05	<b>10.278.833,06</b>	<b>12.805.987,14</b>
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	11.497.630,31	13.736.420,40
(-) PROVISÃO PARA OPERAÇÕES DE CRÉDITO	(1.218.797,25)	(930.433,26)
<b>PERMANENTE</b>	<b>4.418.873,37</b>	<b>3.788.986,65</b>
<b>INVESTIMENTOS</b> - Nota 08	<b>2.753.096,68</b>	<b>2.497.006,04</b>
PARTICIPAÇÕES DE COOPERATIVAS	2.753.096,68	2.497.006,04
<b>IMOBILIZADO DE USO</b> - Nota 09	<b>1.582.501,02</b>	<b>1.217.785,79</b>
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
<b>INTANGÍVEL</b> - Nota 10	<b>83.275,67</b>	<b>74.194,82</b>
SISTEMA DE PROCESSAMENTO DE DADOS - SOFTWARES	83.275,67	74.194,82
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>53.549.621,96</b>	<b>44.192.030,16</b>
PASSIVO	30/06/2018	30/06/2017
<b>CIRCULANTE</b>	<b>41.678.022,56</b>	<b>34.115.377,28</b>
<b>DEPÓSITOS</b> - Nota 11	<b>40.224.232,49</b>	<b>30.286.958,68</b>
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
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>-</b>	<b>2.556.458,63</b>
OBRIGAÇÕES POR REPASSES INTERFINANCEIROS	-	2.556.458,63
<b>RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS</b> - Nota 12	<b>35.409,32</b>	<b>4.276,45</b>
RECURSOS EM TRÂNSITO DE TERCEIROS	35.409,32	4.276,45
<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b> - Nota 13	<b>1.418.380,75</b>	<b>1.267.683,52</b>
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
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b> - Nota 15	<b>11.871.599,40</b>	<b>10.076.652,88</b>
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
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>53.549.621,96</b>	<b>44.192.030,16</b>

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 DE 2018 E  
2017

	30/06/2018	30/06/2017
<b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA - Nota 16</b>	<b>4.888.142,74</b>	<b>4.223.528,65</b>
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
<b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA - Nota 16</b>	<b>(1.847.035,79)</b>	<b>(1.750.284,31)</b>
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)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>3.041.106,95</b>	<b>2.473.244,34</b>
<b>OUTRAS RECEITAS / DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(2.014.914,78)</b>	<b>(1.781.834,55)</b>
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)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>1.026.192,17</b>	<b>691.409,79</b>
<b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>	<b>-</b>	<b>(162,26)</b>
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO</b>	<b>1.026.192,17</b>	<b>691.247,53</b>
Imposto de Renda e Contribuição Social	(52.383,16)	(31.144,77)
<b>SOBRAS/PERDAS LÍQUIDAS</b>	<b>973.809,01</b>	<b>660.102,76</b>

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	Sobras ou Perdas Acumuladas	Totais
	Capital Subscrito	Legal		
<b>Saldo em 31/12/2016</b>	<b>8.012.551,18</b>	<b>1.213.493,92</b>	<b>128.578,91</b>	<b>9.354.624,01</b>
<b>Destinação de Sobras Exercício Anterior:</b>				
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)
<b>Movimentações de Capital:</b>				
Por Subscrição/Realização	375.171,97			375.171,97
Por Devolução ( - )	(312.958,94)			(312.958,94)
<b>Sobras ou Perdas Líquidas</b>			660.102,76	660.102,76
<b>Saldos em 30/06/2017</b>	<b>8.164.482,53</b>	<b>1.252.067,59</b>	<b>660.102,76</b>	<b>10.076.652,88</b>
<b>Saldo em 31/12/2017</b>	<b>8.338.149,75</b>	<b>1.539.052,69</b>	<b>621.801,02</b>	<b>10.499.003,46</b>
<b>Destinação de Sobras Exercício Anterior:</b>				
Ao Capital	618.830,37		(618.830,37)	-
Cotas Capital à Pagar - Ex-associados			(2.970,65)	(2.970,65)
<b>Movimentações de Capital:</b>				
Por Subscrição/Realização	677.330,27			677.330,27
Por Devolução ( - )	(275.572,69)			(275.572,69)
<b>Sobras ou Perdas Líquidas</b>			973.809,01	973.809,01
<b>Saldos em 30/06/2018</b>	<b>9.358.737,70</b>	<b>1.539.052,69</b>	<b>973.809,01</b>	<b>11.871.599,40</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

-



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

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO INDIRETO

	30/06/2018	30/06/2017
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
Sobras/(perdas) líquidas antes do imposto de renda e da contribuição social.....	1.026.192,17	691.247,53
<b>Ajustes as sobras/perdas líquidas: (não afetaram o caixa)</b>	<b>418.853,00</b>	<b>3.080,90</b>
Despesas de depreciação e amortização.....	192.640,19	158.463,57
Apuração de resultado da contribuição social - CSLL	(26.059,86)	(16.545,67)
Apuração de resultado da contribuição social - IRPJ	(26.323,30)	(14.599,10)
Provisão para Operações de Crédito	278.595,97	(71,01)
Destinação de sobras da CENTRAL.....	-	(38.494,84)
Distribuição Dividendos Sicoob BANCOOB.....	-	(85.672,05)
<b>Variações patrimoniais: (afetaram o resultado/receitas e despesas)</b>	<b>2.572.369,38</b>	<b>(4.230.648,35)</b>
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos.....	-	121,65
Relações interfinanceiras e interdependências.....	(2.633.720,93)	2.560.735,08
Operações de crédito.....	(756.375,61)	(8.160.144,44)
Outros créditos.....	(139.686,64)	(43.077,13)
Outros valores e bens.....	19.291,78	24.359,71
Depósitos .....	5.934.646,99	1.185.801,65
Outras obrigações .....	148.213,79	201.555,13
<b>CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>4.017.414,55</b>	<b>(3.536.319,92)</b>
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>		
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)
<b>CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>(529.378,89)</b>	<b>(81.704,38)</b>
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
<b>Variações patrimoniais:</b>	<b>398.786,93</b>	<b>61.926,11</b>
Aumento por novos aportes de Capital.....	677.330,27	375.171,97
Devolução de Capital à Cooperados.....	(275.572,69)	(312.958,94)
Destinação de Sobras Exercício Anterior Cotas a Pagar.....	(2.970,65)	(286,92)
<b>CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>398.786,93</b>	<b>61.926,11</b>
<b>GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA</b>	<b>3.886.822,59</b>	<b>(3.556.098,19)</b>
<b>Aumento líquido de caixa e de equivalentes de caixa</b>	<b>3.886.822,59</b>	<b>(3.556.098,19)</b>
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