

SICOOB NORTE MT
CNPJ: 23.623.636/0001-95
BALANÇO PATRIMONIAL
Em Reais

	Notas	31/12/2024	31/12/2023
ATIVO		1.299.385.166,17	1.156.285.931,67
DISPONIBILIDADES	4	19.466.048,99	15.047.463,10
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		1.336.182.004,98	1.177.833.503,02
Títulos e Valores Mobiliários	6	89.211.380,96	22.176.419,01
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	6.b1	(893.276,29)	-
Relações Interfinanceiras		263.392.302,43	190.198.741,97
Centralização Financeira	4.a	263.392.302,43	190.198.741,97
Operações de Crédito	7	969.981.671,15	956.105.946,11
Outros Ativos Financeiros	8	14.489.926,73	9.352.395,93
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO		(90.511.003,94)	(55.777.838,33)
(-) Operações de Crédito	7.b	(84.064.641,11)	(52.036.670,08)
(-) Outras	8.1	(6.446.362,83)	(3.741.168,25)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	9	1.806.187,96	967.939,93
OUTROS ATIVOS	10	8.372.271,61	2.101.583,44
IMOBILIZADO DE USO	11	32.594.671,83	21.307.191,40
INTANGÍVEL	12	440.506,04	313.720,44
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	11 e 12	(8.965.521,30)	(5.507.631,33)
TOTAL DO ATIVO		1.299.385.166,17	1.156.285.931,67
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		1.299.385.166,17	1.156.285.931,67
DEPÓSITOS	13	735.489.568,68	516.570.629,12
Depósitos à Vista		262.048.114,97	233.115.134,02
Depósitos a Prazo		473.441.453,71	283.455.495,10
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		369.900.874,05	456.308.142,84
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	14	144.017.023,40	183.189.349,34
Relações Interfinanceiras	15	97.588.227,01	117.549.519,12
Repasse Interfinanceiros	15.a	97.588.227,01	117.549.519,12
Obrigações por Empréstimos e Repasses	15.b	127.805.366,50	152.315.838,62
Outros Passivos Financeiros	16	490.257,14	3.253.435,76
PROVISÕES	17	8.776.911,42	3.158.507,69
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	18	3.161.764,58	1.574.949,09
OUTROS PASSIVOS	19	13.260.053,31	14.988.258,08
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	20	168.795.994,13	163.685.444,85
CAPITAL SOCIAL	20.a	144.049.827,35	127.753.890,61
RESERVAS DE SOBRAS	20.b	30.708.220,55	30.708.220,55
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	20.d	(5.962.053,77)	5.223.333,69
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		1.299.385.166,17	1.156.285.931,67

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSAO DO NORTE DE MATO GROSSO - SICOOB NORTE MT

SICOOB NORTE MT

CNPJ: 23.623.636/0001-95

DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS

Em Reais

	Notas	2 º Sem. 2024	31/12/2024	31/12/2023
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACÃO FINANCEIRA				
		116.938.524,39	221.271.095,18	177.643.388,39
Operações de Crédito	22	97.928.801,61	191.186.597,68	155.358.257,19
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4	14.470.191,02	24.785.927,14	22.285.131,20
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5	1.072.295,83	1.353.967,15	-
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	6	3.467.235,93	3.944.603,21	-
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIACÃO FINANCEIRA				
	23	(88.200.578,85)	(173.650.552,92)	(124.815.900,25)
Operações de Captação no Mercado	13.d	(34.322.352,13)	(61.914.125,79)	(53.852.058,30)
Operações de Empréstimos e Repasses	15.c	(14.383.570,07)	(28.770.043,42)	(25.318.656,75)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(39.494.656,65)	(82.966.383,71)	(45.645.185,20)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIACÃO FINANCEIRA				
		28.737.945,54	47.620.542,26	52.827.488,14
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS				
		(27.621.959,87)	(46.871.880,24)	(25.127.332,85)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços		13.521.585,38	25.931.498,79	24.388.216,03
Rendas de Tarifas		3.916.265,10	8.832.973,30	8.371.481,50
Dispêndios e Despesas de Pessoal		(19.563.796,72)	(36.358.714,27)	(27.071.701,58)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas		(20.265.420,58)	(36.797.818,20)	(27.159.164,95)
Dispêndios e Despesas Tributárias		(420.201,89)	(794.726,77)	(1.233.670,01)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais		4.213.411,12	8.166.073,66	6.570.952,53
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais		(9.023.802,28)	(15.851.166,75)	(8.993.446,37)
PROVISÕES				
		(2.385.791,32)	(5.618.736,72)	(1.602.927,87)
Provisões/Reversões para Contingências		393.507,58	(60.686,67)	(68.872,15)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(2.779.298,90)	(5.558.050,05)	(1.534.055,72)
RESULTADO OPERACIONAL				
		(1.269.805,65)	(4.870.074,70)	26.097.227,42
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS				
		217.983,74	110.317,68	(97.421,22)
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES				
		(1.051.821,91)	(4.759.757,02)	25.999.806,20
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL				
		(902.968,63)	(1.658.653,83)	(423.217,02)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		(560.064,07)	(1.027.552,10)	(254.961,43)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		(342.904,56)	(631.101,73)	(168.255,59)
PARTICIPAÇÕES NOS RESULTADOS				
		-	-	(3.108.920,95)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO A DISPOSIÇÃO DA ASSEMBLEIA				
		(1.954.790,54)	(6.418.410,85)	22.467.668,23
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES				
		(1.954.790,54)	(6.418.410,85)	22.467.668,23
SOBRAS DO PERÍODO À DISPOSIÇÃO DA ASSEMBLEIA				
		(1.954.790,54)	(6.418.410,85)	22.467.668,23

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSAO DO NORTE DE MATO GROSSO - SICOOB NORTE MT

SICOOB NORTE MT

CNPJ: 23.623.636/0001-95

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

Em Reais

	Notas	2 º Sem. 2024	31/12/2024	31/12/2023
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		(1.954.790,54)	(6.418.410,85)	22.467.668,23
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		-	-	-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE		(1.954.790,54)	(6.418.410,85)	22.467.668,23

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSAO DO NORTE DE MATO GROSSO - SICOOB NORTE MT						
SICOOB NORTE MT						
CNPJ: 23.623.636/0001-95						
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO						
Em Reais						
	Notas	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL A REALIZAR	RESERVA LEGAL	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
Saldos em 31/12/2022		91.396.070,69	(1.350.728,26)	20.261.553,17	3.365.194,45	113.672.090,05
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:						
Distribuição de sobras para associados		3.351.388,81	0,00	0,00	(3.365.194,45)	(13.805,64)
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização		36.712.301,89	(507.839,38)	0,00	0,00	36.204.462,51
Por Devolução (-)		(7.790.630,93)	0,00	0,00	0,00	(7.790.630,93)
Estorno de Capital		(255.761,15)	0,00	0,00	0,00	(255.761,15)
Reversão/Realização de Fundos		0,00	0,00	0,00	2.169.398,75	2.169.398,75
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		0,00	0,00	0,00	22.467.668,23	22.467.668,23
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:						
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		0,00	0,00	0,00	(6.512.002,90)	(6.512.002,90)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		6.199.088,94	0,00	0,00	0,00	6.199.088,94
Destinações das Sobras do Período:						
Fundo de Reserva		0,00	0,00	10.446.667,38	(10.446.667,38)	0,00
FATES - Atos Cooperativos		0,00	0,00	0,00	(1.741.111,23)	(1.741.111,23)
FATES - Atos Não Cooperativos		0,00	0,00	0,00	(713.951,78)	(713.951,78)
Saldos em 31/12/2023		129.612.458,25	(1.858.567,64)	30.708.220,55	5.223.333,69	163.685.444,85
Saldos em 31/12/2023		129.612.458,25	(1.858.567,64)	30.708.220,55	5.223.333,69	163.685.444,85
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:						
Distribuição de sobras para associados		5.183.565,94	0,00	0,00	(5.223.333,69)	(39.767,75)
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização		25.455.191,87	(493.711,42)	0,00	0,00	24.961.480,45
Por Devolução (-)		(13.820.858,40)	0,00	0,00	0,00	(13.820.858,40)
Estorno de Capital		(28.251,25)	0,00	0,00	0,00	(28.251,25)
Reversão/Realização de Fundos		0,00	0,00	0,00	456.357,08	456.357,08
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		0,00	0,00	0,00	(6.418.410,85)	(6.418.410,85)
Saldos em 31/12/2024		146.402.106,41	(2.352.279,06)	30.708.220,55	(5.962.053,77)	168.795.994,13
Saldos em 30/06/2024		144.898.487,43	(1.909.552,78)	30.708.220,55	(4.463.620,31)	169.233.534,89
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização		11.398.948,36	(442.726,28)	0,00	0,00	10.956.222,08
Por Devolução (-)		(9.872.923,13)	0,00	0,00	0,00	(9.872.923,13)
Estorno de Capital		(22.406,25)	0,00	0,00	0,00	(22.406,25)
Reversão/Realização de Fundos		0,00	0,00	0,00	456.357,08	456.357,08
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		0,00	0,00	0,00	(1.954.790,54)	(1.954.790,54)
Saldos em 31/12/2024		146.402.106,41	(2.352.279,06)	30.708.220,55	(5.962.053,77)	168.795.994,13

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSAO DO NORTE DE MATO GROSSO - SICOOB NORTE MT

SICOOB NORTE MT

CNPJ: 23.623.636/0001-95

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Em Reais

	Notas	2 º Sem. 2024	31/12/2024	31/12/2023
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES				
		(1.051.821,91)	(4.759.757,02)	25.999.806,20
Distribuição de Sobras e Dividendos - Invest. Aval. Custo		-	(4.266,15)	(10.785,31)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	23	39.494.656,65	82.966.383,71	45.645.185,20
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	31	2.779.298,90	5.558.050,05	1.534.055,72
Provisões/Reversões para Contingências	31	(393.507,58)	60.686,67	68.872,15
Atualização de Depósitos em Garantia	29	(58,85)	(58,85)	-
Depreciações e Amortizações	27	2.012.674,97	3.461.990,30	2.104.952,36
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO				
		42.841.242,18	87.283.028,71	75.342.086,32
(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais				
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		42.887.660,32	-	-
Títulos e Valores Mobiliários		(4.781.168,48)	(62.432.419,51)	-
Operações de Crédito		(28.103.811,78)	(56.102.659,53)	(314.381.081,31)
Outros Ativos Financeiros		(6.250.387,61)	(11.143.755,56)	(6.365.597,10)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(631.682,19)	(838.248,03)	(406.876,48)
Outros Ativos		(878.238,62)	(6.270.688,17)	(822.800,96)
Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais				
Depósitos à Vista		(36.637.573,74)	28.932.980,95	14.956.127,43
Depósitos a Prazo		89.068.836,36	189.985.958,61	97.337.075,27
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		(11.666.204,56)	(39.172.325,94)	93.671.462,22
Relações Interfinanceiras		425.624,52	(19.961.292,11)	(3.906.692,45)
Obrigações por Empréstimos e Repasses		(50.655.959,43)	(24.510.472,12)	92.315.838,62
Outros Passivos Financeiros		(743.949,33)	(2.763.178,62)	(3.480.870,84)
Provisões		-	(332,99)	(7.721,63)
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		381.385,97	(71.838,34)	355.098,49
Outros Passivos		(4.684.039,68)	(1.728.204,77)	(6.737.833,91)
FATES - Atos Cooperativos		-	-	(1.741.111,23)
FATES - Atos Não Cooperativos		-	-	(713.951,78)
Reversão/Realização de Fundos		456.357,08	456.357,08	2.169.398,75
Imposto de Renda Pago		-	-	(262.045,24)
Contribuição Social Pago		-	-	(168.255,59)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS				
		31.028.091,01	81.662.909,66	37.152.248,58
Atividades de Investimentos				
Distribuição de Sobras da Central Recebidos - Invest. Aval. Custo		-	4.266,15	10.785,31
Aquisição de Intangível		(66.265,13)	(126.785,60)	(50.502,00)
Aquisição de Imobilizado de Uso		(6.103.393,03)	(11.291.580,76)	(5.590.123,43)
Aquisição de Investimentos		-	(3.709.266,15)	(11.465.785,31)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS				
		(6.169.658,16)	(15.123.366,36)	(17.095.625,43)
Atividades de Financiamentos				
Aumento por novos aportes de Capital		10.956.222,08	24.961.480,45	36.204.462,51
Devolução de Capital aos Cooperados		(9.872.923,13)	(13.820.858,40)	(7.790.630,93)
Estorno de Capital		(22.406,25)	(28.251,25)	(255.761,15)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago		-	(39.767,75)	(13.805,64)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		-	-	6.199.088,94
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS				
		1.060.892,70	11.072.603,05	34.343.353,73
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA				
		25.919.325,55	77.612.146,35	54.399.976,88
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa				
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período	4	256.939.025,87	205.246.205,07	150.846.228,19
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	4	282.858.351,42	282.858.351,42	205.246.205,07
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa				
		25.919.325,55	77.612.146,35	54.399.976,88

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.