

COOPERATIVA DE CREDITO SICOOB NORTE SUL LTDA

SICOOB NORTE SUL
CNPJ: 02.876.918/0001-24
BALANÇO PATRIMONIAL
Em Reais

	Notas	30/06/2024	31/12/2023
ATIVO		230.610.429,43	199.489.358,37
DISPONIBILIDADES	4	4.462.734,07	5.286.612,00
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		224.570.209,46	194.982.433,05
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5	3.298.236,16	-
Títulos e Valores Mobiliários	6	7.604.997,20	6.907.540,27
Relações Interfinanceiras	4.a	65.659.029,77	52.592.020,88
Centralização Financeira		65.622.804,70	52.592.020,88
Outras Relações Interfinanceiras	7	36.225,07	-
Operações de Crédito	8	145.437.860,32	133.157.825,21
Outros Ativos Financeiros	9	2.570.086,01	2.325.046,69
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE		(6.961.982,22)	(7.578.460,84)
(-) Operações de Crédito	8	(6.487.648,45)	(7.092.086,03)
(-) Outras	9.1	(474.333,77)	(486.374,81)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	10	371.231,40	252.289,41
OUTROS ATIVOS	11	2.593.631,37	1.205.657,18
IMOBILIZADO DE USO	12	9.199.597,00	8.879.855,62
INTANGÍVEL	13	544.957,18	494.462,91
(-) DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES	12 e 13	(4.169.948,83)	(4.033.490,96)
TOTAL DO ATIVO		230.610.429,43	199.489.358,37
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		230.610.429,43	199.489.358,37
DEPÓSITOS	14	168.661.055,41	145.464.551,92
Depósitos à Vista		75.982.276,07	57.623.732,02
Depósitos Sob Aviso		29.326,57	29.527,81
Depósitos a Prazo		92.649.452,77	87.811.292,09
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		26.055.695,70	23.357.842,21
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	15	11.518.240,24	10.970.114,00
Relações Interfinanceiras	16.a	13.134.784,74	12.332.169,15
Repasse Interfinanceiros		13.134.784,74	12.332.169,15
Outros Passivos Financeiros	17	1.402.670,72	55.559,06
PROVISÕES	19	306.071,46	249.864,14
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	20	814.212,38	364.667,41
OUTROS PASSIVOS	21	3.407.763,76	2.696.317,21
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		31.365.630,72	27.356.115,48
CAPITAL SOCIAL	22.1	22.501.210,58	21.415.138,63
RESERVAS DE SOBRAS	22.2	5.940.976,85	5.241.206,41
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	22.3	2.923.443,29	699.770,44
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		230.610.429,43	199.489.358,37

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	30/06/2024	30/06/2023
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		16.706.608,63	13.889.390,17
Operações de Crédito	23	14.054.677,25	11.768.695,52
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4.a	2.413.060,53	2.120.694,65
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		179.137,65	-
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários		59.733,20	-
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	24	(8.267.705,61)	(8.743.879,58)
Operações de Captação no Mercado		(5.012.978,65)	(4.443.718,66)
Operações de Empréstimos e Repasses	14.b	(561.292,21)	(381.080,39)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(2.693.434,75)	(3.919.080,53)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		8.438.903,02	5.145.510,59
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		(4.954.821,18)	(4.561.545,15)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	25	5.090.720,29	2.794.431,32
Rendas de Tarifas	26	1.961.259,10	1.978.366,66
Dispêndios e Despesas de Pessoal	27	(4.812.765,75)	(4.324.453,89)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	28	(5.481.024,80)	(4.552.457,31)
Dispêndios e Despesas Tributárias	29	(305.701,28)	(278.364,20)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	30	1.059.338,81	1.048.648,55
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	31	(2.466.647,55)	(1.227.716,28)
PROVISÕES	32	(55.481,88)	(53.959,07)
Provisões/Reversões para Contingências		(20.938,29)	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(34.543,59)	(53.959,07)
RESULTADO OPERACIONAL		3.428.599,96	530.006,37
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		3.428.599,96	530.006,37
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		(505.156,67)	(338.841,07)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		(311.222,92)	(207.275,67)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		(193.933,75)	(131.565,40)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO A DISPOSIÇÃO DA ASSEMBLEIA		2.923.443,29	191.165,30
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES		2.923.443,29	191.165,30
SOBRAS DO PERÍODO À DISPOSIÇÃO DA ASSEMBLEIA		2.923.443,29	191.165,30

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

Notas	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL A REALIZAR	RESERVA LEGAL	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADA S	TOTAIS
Saldos em 31/12/2022	21.127.142,74	(2.474.708,23)	4.463.683,70	619.201,91	23.735.320,12
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:					
Distribuição de sobras para associados	614.867,06	-	-	(619.201,91)	(4.334,85)
Movimentação de Capital:					
Por Subscrição/Realização	2.375.120,36	(1.086.606,57)	-	-	1.288.513,79
Por Devolução (-)	(458.789,56)	-	-	-	(458.789,56)
Estorno de Capital	(58.409,00)	-	-	-	(58.409,00)
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital	-	-	-	191.165,30	191.165,30
Saldos em 30/06/2023	23.599.931,60	(3.561.314,80)	4.463.683,70	191.165,30	24.693.465,80
Saldos em 31/12/2023	25.634.350,27	(4.219.211,64)	5.241.206,41	699.770,44	27.356.115,48
Movimentação de Capital:					
Por Subscrição/Realização	3.054.897,41	(1.044.543,96)	-	-	2.010.353,45
Por Devolução (-)	(841.317,37)	-	-	-	(841.317,37)
Estorno de Capital	(82.964,13)	-	-	-	(82.964,13)
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital	-	-	-	2.923.443,29	2.923.443,29
Destinações das Sobras do Período:					
Fundo de Reserva	-	-	699.770,44	(699.770,44)	-
Saldos em 30/06/2024	27.764.966,18	(5.263.755,60)	5.940.976,85	2.923.443,29	31.365.630,72

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

SICOOB NORTE SUL
CNPJ: 02.876.918/0001-24
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
Em Reais

	Notas	30/06/2024	30/06/2023
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		3.428.599,96	530.006,37
Distribuição de Sobras e Dividendos - Invest. Aval. Custo		(364.103,87)	(384.471,14)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		2.693.434,75	3.919.080,53
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		34.543,59	53.959,07
Provisões/Reversões para Contingências		20.938,29	-
Depreciações e Amortizações		466.416,91	380.590,90
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		6.279.829,63	4.499.165,73
(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais			
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		(3.298.236,16)	-
Relações Interfinanceiras		(36.225,07)	(42.981,63)
Operações de Crédito		(15.093.279,30)	(13.273.783,72)
Outros Ativos Financeiros		(741.708,50)	(717.806,96)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(118.941,99)	(23.834,72)
Outros Ativos		(1.387.974,19)	(403.585,07)
Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais			
Depósitos à Vista		18.358.544,05	2.987.054,76
Depósitos sob Aviso		(201,24)	121,89
Depósitos a Prazo		4.838.160,68	7.358.070,34
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		548.126,24	2.509.103,63
Relações Interfinanceiras		802.615,59	5.605.911,35
Obrigações por Empréstimos e Repasses		-	(3.363.778,78)
Outros Passivos Financeiros		1.347.111,66	156.558,19
Provisões		725,44	-
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		7.440,98	(13.609,11)
Outros Passivos		711.446,55	944.950,53
Imposto de Renda Pago		(24.482,72)	-
Contribuição Social Pago		(38.569,96)	-
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		12.154.381,69	6.221.556,43
Atividades de Investimentos			
Distribuição de Dividendos Recebidos - Invest. Aval. Custo		297.960,75	240.072,86
Distribuição de Sobras da Central Recebidos - Invest. Aval. Custo		66.143,12	144.398,28
Aquisição de Intangível		(50.494,27)	-
Aquisição de Imobilizado de Uso		(649.700,42)	(1.424.539,06)
Aquisição de Investimentos		(697.456,93)	(637.484,85)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		(1.033.547,75)	(1.677.552,77)
Atividades de Financiamentos			
Aumento por novos aportes de Capital		2.010.353,45	1.288.513,79
Devolução de Capital aos Cooperados		(841.317,37)	(458.789,56)
Estorno de Capital		(82.964,13)	(58.409,00)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago		-	(4.334,85)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		1.086.071,95	766.980,38
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		12.206.905,89	5.310.984,04
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período		57.878.632,88	39.920.064,09
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	4	70.085.538,77	45.231.048,13
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		12.206.905,89	5.310.984,04

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

	Notas	30/06/2024	30/06/2023
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		2.923.443,29	191.165,30
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		-	-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE		2.923.443,29	191.165,30

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