



COOPERATIVA DE CRÉDITO NORTE SUL DA BAHIA LTDA
SICOOB NORTE SUL

BALANÇOS PATRIMONIAIS PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2019 E DE 2018

Em reais

ATIVO	30/06/2019	30/06/2018
CIRCULANTE	40.128.315,41	38.851.915,53
DISPONIBILIDADES - Nota 03 (u)	626.246,66	560.684,37
CAIXA E BANCO	626.246,66	560.684,37
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS - Nota 05	18.324.665,02	18.386.067,12
RELAÇÕES COM CORRESPONDENTES	10.603,22	-
CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA	18.314.061,80	18.386.067,12
OPERAÇÕES DE CRÉDITO - Nota 06	20.580.831,72	19.303.138,11
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	24.093.057,99	20.994.203,46
(-) PROVISÃO PARA OPERAÇÕES DE CRÉDITO	(3.512.226,27)	(1.691.065,35)
OUTROS CRÉDITOS - Nota 07	528.109,26	573.919,62
AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	155.179,73	101.692,07
RENDAS A RECEBER	77.442,21	116.491,40
DIVERSOS	424.710,91	435.237,20
(-) PROVISÃO PARA OUTROS CRÉDITOS	(129.223,59)	(79.501,05)
OUTROS VALORES E BENS - Nota 08	68.462,75	28.106,31
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	68.462,75	28.106,31
NÃO CIRCULANTE	27.476.384,32	14.697.706,43
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	22.825.293,32	10.278.833,06
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS - Nota 04	3.038.649,32	-
VINCULADOS A PRESTAÇÃO DE GARANTIAS	3.038.649,32	-
OPERAÇÕES DE CRÉDITO - Nota 06	19.786.644,00	10.278.833,06
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	20.870.624,80	11.497.630,31
(-) PROVISÃO PARA OPERAÇÕES DE CRÉDITO	(1.083.980,80)	(1.218.797,25)
PERMANENTE	4.651.091,00	4.418.873,37
INVESTIMENTOS - Nota 09	2.981.665,45	2.753.096,68
PARTICIPAÇÕES DE COOPERATIVAS	2.981.665,45	2.753.096,68
IMOBILIZADO DE USO - Nota 10	1.631.379,77	1.582.501,02
IMOBILIZAÇÕES EM CURSO	-	117.518,82
INSTALAÇÕES, MÓVEIS E EQUIPAMENTOS DE USO	956.964,36	834.474,50
OUTROS	674.415,41	630.507,70
INTANGÍVEL - Nota 11	38.045,78	83.275,67
SISTEMA DE PROCESSAMENTO DE DADOS - SOFTWARES	38.045,78	83.275,67
TOTAL DO ATIVO	67.604.699,73	53.549.621,96
PASSIVO	30/06/2019	30/06/2018
CIRCULANTE	57.186.500,86	41.678.022,56
DEPÓSITOS - Nota 12	51.108.378,99	40.224.232,49
DEPÓSITOS A VISTA	16.235.039,82	13.827.011,86
DEPÓSITOS SOB AVISO	39.866,77	42.680,56
DEPÓSITOS A PRAZO	34.833.472,40	26.354.540,07
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS - Nota 13	38.367,81	35.409,32
RECURSOS EM TRÂNSITO DE TERCEIROS	38.367,81	35.409,32
OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES - Nota 14	4.264.716,20	-
EMPRÉSTIMOS NO PAÍS - OUTRAS INSTITUIÇÕES	4.264.716,20	-
OUTRAS OBRIGAÇÕES - Nota 15	1.775.037,86	1.418.380,75
COBRANÇA E ARRECADAÇÃO DE TRIBUTOS E ASSEMELHADOS - Nota 15.1	32.721,48	31.952,08
SOCIAIS E ESTATUTÁRIAS - Nota 15.2	354.068,44	261.381,79
FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS - Nota 15.3	149.871,67	145.938,32
DIVERSAS - Nota 15.4	1.238.376,27	979.108,56
PATRIMÔNIO LÍQUIDO - Nota 17	10.418.198,87	11.871.599,40
CAPITAL SOCIAL - Nota 17.1	10.004.375,56	9.358.737,70
RESERVAS DE LUCROS - Nota 17.2	1.841.677,77	1.539.052,69
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS - Nota 17.3	(1.427.854,46)	973.809,01
TOTAL DO PASSIVO	67.604.699,73	53.549.621,96

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 NORTE SUL DA BAHIA LTDA
SICOOB NORTE SUL

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE
2019 E 2018

	<u>30/06/2019</u>	<u>30/06/2018</u>
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA - Nota 18	5.544.172,85	4.888.142,74
Operações de Crédito	5.505.523,23	4.888.142,38
Operações com Tít. e Valores Mobil. e Instr. Financeiros	38.649,62	0,36
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA - Nota 18	(4.230.354,84)	(1.847.035,79)
Operações de Captação no Mercado	(950.521,42)	(714.745,70)
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses	(93.624,23)	(58.012,68)
Provisão para Operações de Créditos	(3.186.209,19)	(1.074.277,41)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.313.818,01	3.041.106,95
OUTRAS RECEITAS / DESPESAS OPERACIONAIS	(2.577.920,38)	(2.014.914,78)
Ingressos/Receitas de Prestação de Serviços - Nota 19	1.349.522,14	845.113,84
Rendas (Ingressos) de Tarifas Bancárias - Nota 20	1.321.353,82	1.141.081,38
Dispêndios/Despesas de Pessoal - Nota 21	(2.526.112,86)	(2.299.322,76)
Outros Dispêndios/Despesas Administrativas - Nota 22	(2.537.756,10)	(2.173.114,30)
Dispêndios/Despesas Tributárias - Nota 23	(129.415,57)	(69.912,67)
Ingressos de Depósitos Intercooperativos - Nota 05	424.685,65	493.793,25
Outros Ingressos/Rendas Operacionais - Nota 24	901.447,09	423.796,69
Outros Dispêndios/Despesas Operacionais - Nota 25	(1.381.644,55)	(376.350,21)
RESULTADO OPERACIONAL	(1.264.102,37)	1.026.192,17
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	115,80	-
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO	(1.263.986,57)	1.026.192,17
Imposto de Renda e Contribuição Social - Nota 23	(163.867,89)	(52.383,16)
SOBRAS/PERDAS LÍQUIDAS	(1.427.854,46)	973.809,01

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 NORTE SUL DA BAHIA LTDA
SICOOB NORTE SUL

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2019 E 2018

(Valores expressos reais – R\$)

Eventos	Capital	Reservas de Sobras		
	6.1.1.00.00-4	6.1.5.10.01-0	6.1.7.00.00-2	6.0.0.00.00-2
	Capital Subscrito	Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	Totais
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
Saldo em 31/12/2018	9.370.003,23	1.841.677,77	542.944,97	11.754.625,97
Destinação de Sobras Exercício Anterior:				
Ao Capital	539.223,12		(539.223,12)	-
Cotas Capital à Pagar - Ex-associados			(3.721,85)	(3.721,85)
Movimentações de Capital:				
Por Subscrição/Realização	483.801,29			483.801,29
Por Devolução (-)	(388.652,08)			(388.652,08)
Sobras ou Perdas Líquidas			(1.427.854,46)	(1.427.854,46)
Saldos em 30/06/2019	10.004.375,56	1.841.677,77	(1.427.854,46)	10.418.198,87

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 NORTE SUL DA BAHIA LTDA
SICOOB NORTE SUL
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO INDIRETO

	<u>30/06/2019</u>	<u>30/06/2018</u>
<u>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</u>		
Sobras/(perdas) líquidas antes do imposto de renda e da contribuição social e dos Juros ao Capital.....	(1.263.986,57)	1.026.192,17
Ajustes as sobras/perdas líquidas: (não afetaram o caixa)	(318.751,81)	(138.338,94)
Despesas de depreciação e amortização.....	211.298,23	192.640,19
Apuração de resultado da contribuição social - CSLL.....	(65.950,46)	(26.059,86)
Apuração de resultado da contribuição social - IRPJ.....	(97.917,43)	(26.323,30)
Provisão para Operações de Crédito.....	(366.182,15)	(278.595,97)
Variações patrimoniais: (afetaram o resultado/receitas e despesas)	6.777.923,70	3.129.561,32
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos.....	(3.038.649,32)	-
Operações de crédito.....	(743.778,40)	(199.183,67)
Outros créditos.....	(126.074,35)	(139.686,64)
Outros valores e bens.....	40.696,51	19.291,78
Depósitos.....	6.267.510,31	5.934.646,99
Obrigações por empréstimos e repasses.....	4.264.716,20	-
Outras obrigações.....	145.135,98	148.213,79
Relações interfinanceiras.....	-	(2.663.783,04)
Relações interdependências.....	(31.633,23)	30.062,11
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	5.195.185,32	4.017.414,55
<u>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</u>		
Aquisição de investimentos.....	(184.158,95)	(222.781,14)
Aquisição de imobilizado de uso.....	(156.788,59)	(302.462,35)
Aplicação no Intangível.....	(2.532,69)	(4.135,40)
CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(343.480,23)	(529.378,89)
<u>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</u>		
Variações patrimoniais:	91.427,36	398.786,93
Aumento por novos aportes de Capital.....	483.801,29	677.330,27
Devolução de Capital à Cooperados.....	(388.652,08)	(275.572,69)
Destinação de Sobras Exercício Anterior Cotas a Pagar.....	(3.721,85)	(2.970,65)
CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	91.427,36	398.786,93
GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA	4.943.132,45	3.886.822,59
Aumento líquido de caixa e de equivalentes de caixa	4.943.132,45	3.886.822,59
Caixa e equivalentes de caixa no início do período.....	14.007.779,23	15.059.928,90
Caixa e equivalentes de caixa no fim do período.....	18.950.911,68	18.946.751,49

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