

COOPERATIVA DE CREDITO NORTE SUL DA BAHIA LTDA - SICOOB NORTE SUL

CNPJ: 02.876.918/0001-24

BALANÇO PATRIMONIAL

(Valores expressos em Reais)

Descrição	Notas	31/12/2020	31/12/2019
ATIVO		102.651.544,12	70.937.467,34
Circulante		56.906.485,52	42.174.784,54
Caixa e Equivalentes de Caixa	4	32.123.538,77	20.518.751,62
Disponibilidades		4.259.319,53	1.672.232,00
Centralização Financeira - Cooperativas		27.864.219,24	18.846.519,62
Relações Interfinanceiras		3.430,65	-
Correspondente no País		3.430,65	-
Operações de Crédito	5	23.126.392,71	20.580.082,65
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		20.374.606,79	16.421.862,76
(-) Provisão para Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		(1.027.191,38)	(2.491.590,86)
Financiamentos		1.103.514,51	1.020.613,98
(-) Provisão para Operações de Financiamentos		(54.803,58)	(80.907,07)
Financiamentos Rurais e Agroindustriais		2.808.436,21	5.876.506,84
(-) Provisão para Financiamentos Rurais e Agroindustriais		(78.169,84)	(166.403,00)
Outros Créditos	6	521.277,30	619.316,46
Créditos por Avais e Fianças Honradas		159.345,21	178.803,37
Rendas a Receber		45.583,56	67.250,25
Diversos		419.058,36	477.801,44
Devedores por Depósitos em Garantia		31.085,53	21.257,02
(-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa		(133.795,36)	(125.795,62)
Outros Valores e Bens	7	1.131.846,09	456.633,81
Outros Valores e Bens		1.095.586,15	406.200,00
(-) Provisão para Desvalorização de Outros Valores e Bens		(6.200,00)	(6.200,00)
Despesas Antecipadas		42.459,94	56.633,81
Não Circulante		45.745.058,60	28.762.682,80
Realizável a Longo Prazo		40.702.226,26	24.105.135,01
Instrumentos Financeiros		-	3.123.954,63
Títulos e Valores Mobiliários		-	3.123.954,63
Operações de Crédito	5	40.633.454,97	20.972.990,24
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		39.350.664,05	20.830.426,62
(-) Provisão para Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		(748.291,77)	(1.028.169,82)
Financiamentos		1.749.097,40	1.191.812,30
(-) Provisão para Operações de Financiamentos		(52.793,95)	(87.132,70)
Financiamentos Rurais e Agroindustriais		337.014,38	66.668,43
(-) Provisão para Financiamentos Rurais e Agroindustriais		(2.235,14)	(614,59)
Outros Créditos	6	68.771,29	8.190,14
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		68.771,29	8.190,14
Permanente		5.042.832,34	4.657.547,79
Investimentos	8	3.445.566,85	3.153.921,71
Participação em Cooperativa Central de Crédito		2.374.367,29	2.150.605,23
Participação em Instit. Fin. Controlada por Cooperativa Crédito		1.071.199,56	1.003.316,48
Imobilizado de Uso	9	1.583.956,46	1.478.669,59
Imobilizado de Uso		3.657.486,08	3.289.196,71
(-) Depreciação Acumulada do Imobilizado		(2.073.529,62)	(1.810.527,12)
Intangível	10	13.309,03	24.956,49
Ativos Intangíveis		449.426,50	480.312,20
(-) Amortização Acumulada dos Ativos Intangíveis		(436.117,47)	(455.355,71)
Total do Ativo		102.651.544,12	70.937.467,34
PASSIVO		86.872.617,14	59.671.172,80
Circulante		86.841.531,61	59.092.005,98
Depósitos	11	83.799.269,21	55.007.845,11
Depósitos à Vista		37.716.533,27	18.842.836,66
Depósitos Sob Aviso		38.295,61	40.788,32
Depósitos à Prazo		46.044.440,33	36.124.220,13
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	12	1.059.402,47	-
Obrigações Por Emissão De Letras De Crédito Do Agronegócio		1.059.402,47	-
Relações Interdependências	13	4.417,75	34.329,65
Recursos em Trânsito de Terceiros		4.417,75	34.329,65
Obrigações por Empréstimos e Repasses		-	2.456.070,83
Empréstimos No País - Outras Instituições		-	2.456.070,83
Outras Obrigações	14	1.978.442,18	1.593.760,39
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	14.1	980,73	11.445,25
Sociais e Estatutárias	14.2	339.489,03	210.357,91
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas	14.3	166.477,62	200.055,15
Diversas	14.4	1.471.494,80	1.171.902,08
Não Circulante		31.085,53	579.166,82
Obrigações por Empréstimos e Repasses		-	579.166,82
Empréstimos no país - Outras Instituições		-	579.166,82
Outras Obrigações		31.085,53	-
Provisões Trabalhistas, Fiscais e Cíveis	33	31.085,53	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	16	15.778.926,98	11.266.294,54
Capital Social	16.1	12.007.197,09	9.586.267,92
De Domiciliados No País		12.487.958,96	9.823.359,96
(-) Capital A Realizar		(480.761,87)	(237.092,04)
Reserva de Sobras	16.2	2.604.779,65	1.841.677,77
Sobras ou Perdas Acumuladas	16.3/4	1.166.950,24	(161.651,15)
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		102.651.544,12	70.937.467,34

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS

(Valores expressos em Reais)

Descrição	Notas	2º Sem 2020	31/12/2020	2º Sem 2019	31/12/2019
Ingresso/Receita da Intermediação Financeira		5.377.309,68	10.326.960,08	6.859.720,20	12.828.578,70
Operações de Crédito	18	5.115.494,92	9.651.123,58	6.300.190,95	11.805.714,18
Resultado de Operações com Tít. e Valores Mobil. e Instr. Financeiros		0,12	54.542,72	85.305,70	123.955,32
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4	261.814,64	621.293,78	474.223,55	898.909,20
Dispêndio da Intermediação Financeira	19	(1.136.623,69)	(2.654.445,11)	(2.951.665,37)	(7.182.020,21)
Operações de Captação no Mercado	11.b	(476.218,45)	(1.166.998,36)	(996.662,00)	(1.947.183,42)
Operações de Empréstimos e Repasses		-	(41.579,54)	(102.028,16)	(195.652,39)
Provisão/Reversão para Operações de Créditos		(660.405,24)	(1.445.867,21)	(1.852.975,21)	(5.039.184,40)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		4.240.685,99	7.672.514,97	3.908.054,83	5.646.558,49
Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais		(2.849.900,31)	(4.889.496,14)	(2.355.848,80)	(5.358.454,83)
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	20	1.676.847,21	3.192.572,42	1.545.869,32	2.895.391,46
Rendas (Ingressos) de Tarifas	21	1.130.020,10	2.223.373,79	1.268.564,10	2.589.917,92
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	22	(2.419.439,47)	(4.662.635,12)	(2.570.429,44)	(5.096.542,30)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	23	(2.781.750,12)	(5.414.508,16)	(2.796.447,91)	(5.334.204,01)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	24	(187.010,65)	(321.973,12)	(174.327,09)	(303.742,66)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	25	573.681,07	1.368.763,74	1.167.498,67	2.024.469,66
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	26	(803.375,20)	(1.246.890,36)	(816.259,48)	(2.125.853,15)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes		(31.085,53)	(31.085,53)	-	-
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	27	(7.787,72)	2.886,20	19.683,03	(7.891,75)
Resultado Operacional		1.390.785,68	2.783.018,83	1.552.206,03	288.103,66
Outras Receitas e Despesas		-	-	-	115,80
Outras Receitas		-	-	-	115,80
Resultado Antes da Tributação e Participações		1.390.785,68	2.783.018,83	1.552.206,03	288.219,46
Imposto de Rendas		(50.718,18)	(182.246,58)	(174.251,70)	(272.169,13)
Contribuição Social		(37.630,91)	(123.747,95)	(111.751,02)	(177.701,48)
Sobras/Perdas Antes das Destinações		1.302.436,59	2.477.024,30	1.266.203,31	(161.651,15)
Destinações Legais e Estatutárias	16.4	-	(1.034.842,68)	-	-
FATES		-	(110.089,65)	-	-
Reserva Legal		-	(924.753,03)	-	-
Resultado Antes dos Juros ao Capital		1.302.436,59	1.442.181,62	1.266.203,31	(161.651,15)
Juros ao Capital	17	(275.231,38)	(275.231,38)	-	-
Sobras/Perdas Líquidas		1.027.205,21	1.166.950,24	1.266.203,31	(161.651,15)

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

GABRIEL DOS SANTOS CHAGAS
DIRETOR DE RELACIONAMENTO

MAGNA GOMES MATOS
DIRETORA ADMINISTRATIVA

VALMIR LIMA SILVA
CONTADOR
CRCBA-023450/O-3

COOPERATIVA DE CREDITO NORTE SUL DA BAHIA LTDA - SICOOB NORTE SUL
CNPJ: 02.876.918/0001-24
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
(Valores expressos em Reais)

DRA	Notas	2º Sem 2020	31/12/2020	2º Sem 2019	31/12/2019
Sobras/Perdas Líquidas		1.302.436,59	2.477.024,30	1.266.203,31	(161.651,15)
Outros resultados abrangentes		-	-	-	-
Total do resultado abrangente	2.1.c	1.302.436,59	2.477.024,30	1.266.203,31	(161.651,15)

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

GABRIEL DOS SANTOS CHAGAS
DIRETOR DE RELACIONAMENTO

MAGNA GOMES MATOS
DIRETORA ADMINISTRATIVA

VALMIR LIMA SILVA
CONTADOR
CRCBA-023450/O-3

COOPERATIVA DE CREDITO NORTE SUL DA BAHIA LTDA - SICOOB NORTE SUL
 CNPJ: 02.876.918/0001-24
 DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMONIO LIQUIDO
 (Valores expressos em Reais)

Eventos	Notas	Capital		Reservas de Sobras	Sobras ou Perdas Acumuladas	Totais
		Capital Subscrito	Capital a Realizar	Reserva Legal		
Saldo em 31/12/2018		9.509.887,91	(139.884,68)	1.841.677,77	542.944,97	11.754.625,97
Destinações de Sobras Exercício Anterior:		-	-	-	-	-
Ao Capital		539.223,12	-	-	(539.223,12)	-
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados		-	-	-	(3.721,85)	(3.721,85)
Movimentação de Capital:		-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização		951.775,96	(97.207,36)	-	-	854.568,60
Por Devolução (-)		(1.177.527,03)	-	-	-	(1.177.527,03)
Sobras ou Perdas Brutas		-	-	-	(161.651,15)	(161.651,15)
Saldo em 31/12/2019		9.823.359,96	(237.092,04)	1.841.677,77	(161.651,15)	11.266.294,54
Movimentação de Capital:		-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização		2.988.602,36	(243.669,83)	-	-	2.744.932,53
Por Devolução (-)		(563.526,07)	-	-	-	(563.526,07)
Estorno de Capital		(30.953,35)	-	-	-	(30.953,35)
Reversões de Reservas	16,3	-	-	(161.651,15)	161.651,15	-
Sobras ou Perdas Brutas		-	-	-	2.477.024,30	2.477.024,30
Remuneração de Juros ao Capital:		-	-	-	-	-
Provisão de Juros ao Capital	17	-	-	-	(275.231,38)	(275.231,38)
Juros ao Capital		270.476,06	-	-	-	270.476,06
Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios:		-	-	-	-	-
Fundo de Reserva	16,4	-	-	924.753,03	(924.753,03)	-
F A T E S	16,4	-	-	-	(110.089,65)	(110.089,65)
Saldo em 31/12/2020		12.487.958,96	(480.761,87)	2.604.779,65	1.166.950,24	15.778.926,98
Saldo em 30/06/2019		10.197.693,08	(193.317,52)	1.841.677,77	(1.427.854,46)	10.418.198,87
Movimentação de Capital:		-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização		414.541,83	(43.774,52)	-	-	370.767,31
Por Devolução (-)		(780.741,15)	-	-	-	(780.741,15)
Estorno de Capital		(8.133,80)	-	-	-	(8.133,80)
Sobras ou Perdas Brutas		-	-	-	1.266.203,31	1.266.203,31
Saldo em 31/12/2019		9.823.359,96	(237.092,04)	1.841.677,77	(161.651,15)	11.266.294,54
Saldo em 30/06/2020		10.212.581,20	(337.927,17)	1.841.677,77	1.012.936,56	12.729.268,36
Movimentação de Capital:		-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização		2.460.426,05	(142.834,70)	-	-	2.317.591,35
Por Devolução (-)		(438.029,81)	-	-	-	(438.029,81)
Estorno de Capital		(17.494,54)	-	-	-	(17.494,54)
Reversões de Reservas	16,3	-	-	(161.651,15)	161.651,15	-
Sobras ou Perdas Brutas		-	-	-	1.302.436,59	1.302.436,59
Remuneração de Juros ao Capital:		-	-	-	-	-
Provisão de Juros ao Capital	17	-	-	-	(275.231,38)	(275.231,38)
Juros ao Capital		270.476,06	-	-	-	270.476,06
Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios:		-	-	-	-	-
Fundo de Reserva	16,4	-	-	924.753,03	(924.753,03)	-
F A T E S	16,4	-	-	-	(110.089,65)	(110.089,65)
Saldo em 31/12/2020		12.487.958,96	(480.761,87)	2.604.779,65	1.166.950,24	15.778.926,98

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

GABRIEL DOS SANTOS CHAGAS
DIRETOR DE RELACIONAMENTO

MAGNA GOMES MATOS
DIRETORA ADMINISTRATIVA

VALMIR LIMA SILVA
CONTADOR
CRCBA-023450/O-3

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

(Valores expressos em Reais)

Descrição	Notas	2º Sem 2020	31/12/2020	2º Sem 2019	31/12/2019
Atividades Operacionais					
Sobras/Perdas Antes das Destinações		1.302.436,59	2.477.024,30	1.266.203,31	(161.651,15)
Juros ao Capital Recebido		(61.002,24)	(61.002,24)	(117.391,35)	(117.391,35)
Distribuição de Sobras e Dividendos		-	(94.151,00)	-	(135.106,10)
Provisão/Reversão para Operações de Créditos		660.405,24	1.445.867,21	1.852.975,21	5.039.184,40
Provisão/Reversão para Garantias Prestadas		7.787,72	(2.886,20)	(19.683,03)	7.891,75
Provisão/Reversão Com Passivos Contingentes		31.085,53	31.085,53	-	-
Depreciações e Amortizações		174.559,06	339.620,29	220.208,63	431.506,86
Sobras/Perdas Ajustadas antes das destinações		2.115.271,90	4.135.557,89	3.202.312,77	5.064.434,41
Aumento (redução) em ativos operacionais					
Títulos e Valores Mobiliários		-	3.123.954,63	(85.305,31)	(3.123.954,63)
Relações Interfinanceiras		91.727,85	(3.430,65)	10.603,22	-
Operações de Crédito		(19.507.133,10)	(23.652.642,00)	(3.038.572,38)	(7.334.742,12)
Outros Créditos		215.896,99	37.458,01	(99.397,34)	(225.471,69)
Outros Valores e Bens		(690.252,60)	(675.212,28)	(388.171,06)	(347.474,55)
Aumento (redução) em passivos operacionais					
Depósitos à Vista		14.917.185,60	18.873.696,61	2.607.796,84	3.362.568,13
Depósitos sob Aviso		(2.308,34)	(2.492,71)	921,55	(266,38)
Depósitos à Prazo		5.186.375,40	9.920.220,20	1.290.747,73	6.804.674,68
Obrigações por Emissão de Letras de Crédito do Agronegócio		694.256,37	1.059.402,47	-	-
Relações Interdependências		(48.609,27)	(29.911,90)	(4.038,16)	(35.671,39)
Obrigações por Empréstimos e Repasses		-	(3.035.237,65)	(1.229.478,55)	3.035.237,65
Outras Obrigações		67.293,68	418.331,14	124.408,28	405.837,37
FATES Sobras Exercício		(110.089,65)	(110.089,65)	-	-
Imposto de Renda		(50.718,18)	(182.246,58)	(174.251,70)	(272.169,13)
Contribuição Social		(37.630,91)	(123.747,95)	(111.751,02)	(177.701,48)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Atividades Operacionais		2.841.265,74	9.753.609,58	2.105.824,87	7.155.300,87
Atividades de Investimentos					
Recebimento Dividendos		-	67.884,97	-	121.526,27
Distribuição Sobras da Central		-	26.266,03	-	13.579,83
Recebimento de Juros ao Capital		61.002,24	61.002,24	117.391,35	117.391,35
Aquisição de Intangível		(9.890,30)	(9.890,30)	(940,90)	(3.473,59)
Aquisição de Imobilizado de Uso		(254.914,52)	(423.369,40)	(53.468,26)	(210.256,85)
Aquisição de investimentos		(137.285,15)	(291.645,14)	(172.256,26)	(356.415,21)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos		(341.087,73)	(569.751,60)	(109.274,07)	(317.648,20)
Atividades de Financiamentos					
Aumento por Novos Aportes de Capital		2.317.591,35	2.744.932,53	370.767,31	854.568,60
Devolução de Capital à Cooperados		(438.029,81)	(563.526,07)	(780.741,15)	(1.177.527,03)
Estorno/Cancelamento de Capital		(17.494,54)	(30.953,35)	(8.133,80)	-
Destinação de Sobras Exercício Anterior Cotas de Capital à Pagar		-	-	-	(3.721,85)
Juros ao Capital pago		270.476,06	270.476,06	-	-
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Financiamentos		2.132.543,06	2.420.929,17	(418.107,64)	(326.680,28)
Aumento / Redução Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		4.632.721,07	11.604.787,15	1.578.443,16	6.510.972,39
Modificações em de Caixa e Equivalentes de Caixa Líquidas					
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período		27.490.817,70	20.518.751,62	18.940.308,46	14.007.779,23
Caixa e Equivalentes de Caixa no Fim do Período	4	32.123.538,77	32.123.538,77	20.518.751,62	20.518.751,62
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		4.632.721,07	11.604.787,15	1.578.443,16	6.510.972,39

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

GABRIEL DOS SANTOS CHAGAS
DIRETOR DE RELACIONAMENTO

MAGNA GOMES MATOS
DIRETORA ADMINISTRATIVA

VALMIR LIMA SILVA
CONTADOR
CRCBA-023450/O-3