

COOPERATIVA DE CRÉDITO DO NORTE E NOROESTE DE MINAS GERAIS LTDA.  
SICOOB CREDIGERAIS  
CNPJ: 00.698.699/0001-86  
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO  
Em Reais

Notas	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL A REALIZAR	RESERVA LEGAL	RESERVAS PARA EXPANSÃO	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
<b>Saldo em 31/12/2021</b>	<b>56.219.672,81</b>	<b>-70.452,67</b>	<b>73.265.371,39</b>	<b>8.794.820,14</b>	<b>9.699.044,47</b>	<b>147.908.456,14</b>
<b>Destinações das Sobras do Exercício Anterior:</b>						
Ao FATES	0,00	0,00	0,00	0,00	-1.000.000,00	-1.000.000,00
Constituição de Reservas	0,00	0,00	1.699.044,47	4.000.000,00	-5.699.044,47	0,00
Distribuição de sobras para associados	2.980.507,17	0,00	0,00	0,00	-3.000.000,00	-19.492,83
<b>Outros Eventos/Reservas</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>217.144,13</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>217.144,13</b>
<b>Movimentação de Capital:</b>						
Por Subscrição/Realização	7.565.235,99	-645.153,96	0,00	0,00	0,00	6.920.082,03
Por Devolução ( - )	-2.632.352,62	0,00	0,00	0,00	0,00	-2.632.352,62
Estorno de Capital	-37.720,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-37.720,00
<b>Reverso/Realização de Reservas</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-11.884.023,48</b>	<b>11.884.023,48</b>	<b>0,00</b>
<b>Reverso/Realização de Fundos</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2.810.441,87</b>	<b>2.810.441,87</b>
<b>Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital</b>						
<b>Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:</b>						
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio	0,00	0,00	0,00	0,00	-5.115.269,78	-5.115.269,78
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	4.951.010,87	0,00	0,00	0,00	0,00	4.951.010,87
<b>Destinações das Sobras do Período:</b>						
Fundo de Reserva	0,00	0,00	26.724.413,99	0,00	-26.724.413,99	0,00
FATES - Altos Cooperativos	0,00	0,00	0,00	0,00	-4.454.069,00	-4.454.069,00
FATES - Altos Não Cooperativos	0,00	0,00	0,00	0,00	-1.004.886,95	-1.004.886,95
<b>Saldo em 31/12/2022</b>	<b>69.046.354,22</b>	<b>-715.606,63</b>	<b>101.905.973,98</b>	<b>910.796,69</b>	<b>13.362.206,99</b>	<b>184.509.725,25</b>
<b>Saldo em 31/12/2022</b>						
<b>Destinações das Sobras do Exercício Anterior:</b>						
Ao FATES	0,00	0,00	0,00	0,00	-1.000.000,00	-1.000.000,00
Constituição de Reservas	0,00	0,00	0,00	0,00	-9.362.206,99	-9.362.206,99
Distribuição de sobras para associados	2.983.295,02	0,00	0,00	0,00	-3.000.000,00	-16.704,98
<b>Movimentação de Capital:</b>						
Por Subscrição/Realização	14.113.047,07	-7.180,99	0,00	0,00	0,00	14.105.866,08
Por Devolução ( - )	-4.493.762,17	0,00	0,00	0,00	0,00	-4.493.762,17
Estorno de Capital	-59.720,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-59.720,00
<b>Reverso/Realização de Reservas</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-8.260.409,03</b>	<b>8.260.409,03</b>	<b>0,00</b>
<b>Reverso/Realização de Fundos</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>4.458.855,43</b>	<b>4.458.855,43</b>
<b>Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital</b>						
<b>Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:</b>						
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio	0,00	0,00	0,00	0,00	-4.713.266,95	-4.713.266,95
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	4.557.814,27	0,00	0,00	0,00	0,00	4.557.814,27
<b>Destinações das Sobras do Período:</b>						
Fundo de Reserva	0,00	0,00	27.248.322,18	0,00	-27.248.322,18	0,00
FATES - Altos Cooperativos	0,00	0,00	0,00	0,00	-4.541.387,03	-4.541.387,03
<b>Saldo em 31/12/2023</b>	<b>86.147.028,41</b>	<b>-722.787,62</b>	<b>129.154.296,16</b>	<b>2.012.594,65</b>	<b>21.884.570,12</b>	<b>238.475.701,72</b>
<b>Saldo em 30/06/2023</b>						
<b>Movimentação de Capital:</b>						
Por Subscrição/Realização	8.411.340,32	-227.299,06	0,00	0,00	0,00	8.184.041,26
Por Devolução ( - )	-2.784.863,17	0,00	0,00	0,00	0,00	-2.784.863,17
Estorno de Capital	-3.330,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-3.330,00
<b>Reverso/Realização de Reservas</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-8.260.409,03</b>	<b>8.260.409,03</b>	<b>0,00</b>
<b>Reverso/Realização de Fundos</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>4.458.855,43</b>	<b>4.458.855,43</b>
<b>Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital</b>						
<b>Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:</b>						
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio	0,00	0,00	0,00	0,00	-2.438.250,69	-2.438.250,69
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	4.557.814,27	0,00	0,00	0,00	0,00	4.557.814,27
<b>Destinações das Sobras do Período:</b>						
Fundo de Reserva	0,00	0,00	27.248.322,18	0,00	-27.248.322,18	0,00
FATES - Altos Cooperativos	0,00	0,00	0,00	0,00	-4.541.387,03	-4.541.387,03
<b>Saldo em 31/12/2023</b>	<b>86.147.028,41</b>	<b>-722.787,62</b>	<b>129.154.296,16</b>	<b>2.012.594,65</b>	<b>21.884.570,12</b>	<b>238.475.701,72</b>

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

José Humberto Borges  
Diretor Administrativo

Elaine Cristina Neto  
Contadora CRC/MG 082.177/0

## MISSÃO

Fidelizar o cooperado através de um relacionamento de excelência e soluções financeiras adequadas.

## VISÃO

Proporcionar a melhor experiência financeira aos nossos cooperados.

## VALORES

- Respeito e valorização das pessoas;
- Comprometimento com o cooperado;
- Solidariedade com a comunidade;
- Transparência na gestão;
- Ética nos relacionamentos e integridade;
- Responsabilidade socioambiental;
- Manter a essência cooperativista.

## NEGÓCIO

Prover soluções financeiras através do cooperativismo.

## PROPÓSITO

Conectar pessoas para promover justiça financeira e prosperidade.