

	Notas	31/12/2025
ATIVO		1.352.767.074,97
DISPONIBILIDADES	5	8.731.312,16
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO		1.164.537.806,55
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	6.1	2.237.773,34
Relações Interfinanceiras	6.6	342.679.121,17
Operações de Crédito	7	806.976.541,67
Outros Créditos	7	62.259.946,49
Outros Ativos Financeiros	9	7.872.383,75
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	8	(57.487.959,87)
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		138.100.653,92
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	6.2	138.100.653,92
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO		16.089.017,09
Títulos e Valores Mobiliários	6.3	16.089.017,09
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	10	1.924.935,68
OUTROS ATIVOS	11	13.727.564,98
IMOBILIZADO DE USO	12	23.119.231,85
INTANGÍVEL E ÁGIO	13	686.692,92
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES		(14.150.140,18)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	12	(13.713.804,64)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	13	(436.335,54)
TOTAL DO ATIVO		1.352.767.074,97
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		1.352.767.074,97
PASSIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO		1.204.913.260,58
DEPÓSITOS	14	932.209.945,54
Depósitos à Vista		182.228.378,87
Depósito de Poupança		319.401,38
Depósitos Sob Aviso		194.959,45
Depósitos a Prazo		749.465.087,91
Outros Depósitos		2.117,93
OUTROS INSTRUMENTOS DE DÍVIDA		87.670.164,56
Recursos por Emissão de Letras	15.1	87.670.164,56
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS		159.319.786,15
Outras Relações Interfinanceiras	16.1	1.700,89
Repasse Interfinanceiros	16.2	159.318.085,26
OUTROS PASSIVOS		16.159.142,00
Obrigações por Empréstimos e Repasses	17.1	1.606.958,36
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	17.2	360.768,66
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	17.3	1.426.101,24
Outras Obrigações	17.5	12.765.313,74
PROVISÕES		9.554.222,33
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	18.1	3.728.882,84
Provisão para Pagamento a Efetuar	18.2	5.813.886,18
Provisão para Contingências	18.4	11.453,31
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	19	147.853.814,39
Capital Social		76.241.456,25
Reservas de Sobras		66.320.201,08
Sobras ou Perdas Acumuladas		5.292.157,06
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		1.352.767.074,97

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

COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSAO TRES FRONTEIRAS - SICOOB TRES FRONTEIRAS

SICOOB TRES FRONTEIRAS
CNPJ: 04.876.393/0001-52
DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS
Em Reais

	Notas	2º Sem. 2025	31/12/2025
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		112.852.837,46	207.145.681,02
Resultado de Operações de Crédito	7.4	79.656.913,48	147.875.529,04
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	6.7.a	14.127.587,36	25.789.285,40
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	5.a	19.068.336,62	33.480.866,58
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(63.944.209,37)	(115.545.055,70)
Operações de Captação no Mercado	14.2	(57.655.196,98)	(102.869.289,39)
Operações de Empréstimos e Repasses	16.3/ 17.1.c	(6.289.012,39)	(12.675.766,31)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		48.908.628,09	91.600.625,32
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	8.3	(17.595.263,02)	(25.594.644,42)
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		31.313.365,07	66.005.980,90
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS		(12.884.247,88)	(29.387.688,09)
Rendas de Tarifas Bancárias	22	5.563.985,93	10.378.554,04
Receitas de Prestação de Serviços	23	12.022.568,98	23.041.942,49
Despesas de Pessoal	24	(17.531.218,94)	(32.472.314,47)
Outras Despesas Administrativas	25	(13.727.008,26)	(28.172.372,08)
Despesas Tributárias	26	(260.086,86)	(468.258,62)
Outras Despesas Operacionais	27	(9.168.239,56)	(16.909.740,02)
Outras Receitas Operacionais	28	10.215.750,83	15.214.500,57
PROVISÕES	29	(77.448,05)	(1.843.134,16)
Provisões/Reversões para Contingências		18.447,68	116.162,88
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(95.895,73)	(1.959.297,04)
RESULTADO OPERACIONAL		18.351.669,14	34.775.158,65
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	30	(4.021,13)	44.261,29
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		18.347.648,01	34.819.419,94
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		291.307,93	(0,38)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		177.457,79	(0,26)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		113.850,14	(0,12)
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS		(1.397.895,44)	(2.920.056,28)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		17.241.060,50	31.899.363,28

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

	Notas	2º Sem. 2025	31/12/2025
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		17.241.060,50	31.899.363,28
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		-	-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE		17.241.060,50	31.899.363,28

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

COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSAO TRES FRONTEIRAS - SICOOB TRES FRONTEIRAS

SICOOB TRES FRONTEIRAS

CNPJ: 04.876.393/0001-52

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Em Reais

	Notas	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL A REALIZAR	RESERVA LEGAL	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
Saldos em 30/06/2025		68.884.858,03	(1.785.660,45)	53.459.384,26	3.281.311,98	123.839.893,82
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização		8.638.919,60	(301.147,71)	-	-	8.337.771,89
Por Devolução (-)		(5.120.011,33)	-	-	-	(5.120.011,33)
Reversão/Realização de Fundos		-	-	-	1.301.516,91	1.301.516,91
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		-	-	-	17.241.060,50	17.241.060,50
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:						
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	(2.737.005,44)	(2.737.005,44)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		5.924.498,11	-	-	-	5.924.498,11
Destinações das Sobras do Período:						
Fundo de Reserva		-	-	9.339.100,69	(9.339.100,69)	-
Outras Destinações das Sobras do Período		-	-	3.521.716,13	(3.677.367,81)	(155.651,68)
FATES - Atos Cooperativos		-	-	-	(778.258,39)	(778.258,39)
Saldos em 31/12/2025		78.328.264,41	(2.086.808,16)	66.320.201,08	5.292.157,06	147.853.814,39
Saldos em 31/12/2024		66.400.311,39	(1.556.349,79)	53.459.384,26	4.760.851,43	123.064.197,29
Adoção inicial Resolução CMN 4.966/21		-	-	-	(8.027.737,85)	(8.027.737,85)
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:						
Distribuição de sobras para associados		1.463.116,67	-	-	(4.760.851,43)	(3.297.734,76)
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização		13.150.741,75	(530.458,37)	-	-	12.620.283,38
Por Devolução (-)		(8.610.403,51)	-	-	-	(8.610.403,51)
Reversão/Realização de Fundos		-	-	-	1.301.516,91	1.301.516,91
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		-	-	-	31.899.363,28	31.899.363,28
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:						
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	(6.086.258,39)	(6.086.258,39)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		5.924.498,11	-	-	-	5.924.498,11
Destinações das Sobras do Período:						
Fundo de Reserva		-	-	9.339.100,69	(9.339.100,69)	-
Outras Destinações das Sobras do Período		-	-	3.521.716,13	(3.677.367,81)	(155.651,68)
FATES - Atos Cooperativos		-	-	-	(778.258,39)	(778.258,39)
Saldos em 31/12/2025		78.328.264,41	(2.086.808,16)	66.320.201,08	5.292.157,06	147.853.814,39

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

COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSAO TRES FRONTEIRAS - SICOOB TRES FRONTEIRAS

SICOOB TRES FRONTEIRAS
CNPJ: 04.876.393/0001-52
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
Em Reais

	Notas	2º Sem. 2025	31/12/2025
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		18.347.648,01	34.819.419,94
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo	28	(1.995.131,83)	(1.995.131,83)
Distribuição de Sobras e Dividendos - Invest. Aval. Custo	28	-	(627.639,00)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	8.3	17.595.263,02	25.594.644,42
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	29	95.895,73	1.959.297,04
Provisões/Reversões para Contingências	29	(18.447,68)	(116.162,88)
Atualização de Depósitos em Garantia	28	(44.790,79)	(77.345,04)
Depreciações e Amortizações	25	1.138.959,41	2.165.683,35
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		35.119.395,87	61.722.766,00
(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais			
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		57.197.046,34	38.243.264,34
Relações Interfinanceiras		(319.401,38)	(319.401,38)
Operações de Crédito		(94.675.096,90)	(145.678.150,04)
Outros Ativos Financeiros		(29.219.657,99)	(11.069.403,02)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(99.965,24)	(213.214,17)
Outros Ativos		(171.248,49)	(2.141.304,07)
Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais			
Depósitos à Vista		38.007.173,61	16.059.211,90
Depósitos sob Aviso		12.957,97	(5.927,01)
Depósitos a Prazo		33.948.554,95	132.004.435,80
Outros Depósitos		319.401,38	319.401,38
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		48.896.652,42	33.933.036,55
Relações Interfinanceiras		1.247.872,63	5.391.325,72
Obrigações por Empréstimos e Repasses		1.606.958,36	1.606.958,36
Outros Passivos Financeiros		571.112,81	878.278,42
Provisões		1.609.358,40	1.769.585,80
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		407.952,78	374.831,46
Outros Passivos		(4.284.447,91)	(6.176.493,84)
FATES - Atos Cooperativos		(778.258,39)	(778.258,39)
Outras Destinações		(155.651,68)	(155.651,68)
Reversão/Realização de Fundos		1.301.516,91	1.301.516,91
Imposto de Renda Pago		(0,26)	(0,26)
Contribuição Social Pago		(0,12)	(0,12)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		90.542.226,07	127.066.808,66
Atividades de Investimentos			
Distribuição de Sobras da Central Recebidos - Invest. Aval. Custo		-	627.639,00
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo		1.995.131,83	1.995.131,83
Aquisição de Intangível		-	(4.743,68)
Aquisição de Imobilizado de Uso		(2.138.979,95)	(2.554.103,13)
Aquisição de Investimentos		(1.995.131,83)	(3.076.265,75)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		(2.138.979,95)	(3.012.341,73)
Atividades de Financiamentos			
Aumento por novos aportes de Capital		8.337.771,89	12.620.283,38
Devolução de Capital aos Cooperados		(5.120.011,33)	(8.610.403,51)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago		-	(3.297.734,76)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		5.924.498,11	5.924.498,11
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		9.142.258,67	6.636.643,22
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		97.545.504,79	130.691.110,15
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período		253.545.527,16	220.399.921,80
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	5	351.091.031,95	351.091.031,95
Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		97.545.504,79	130.691.110,15

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