



CNPJ 00.360.305/0001-04
SBS Quadra 04 Lotes 3/4 - Brasília-DF



Nota 8.3 – Títulos e valores mobiliários mensurados ao custo amortizado

(a) Composição da carteira por prazo de vencimento

Descrição	Individual / Consolidado			
	31/12/2025			
	Acima de 360 dias	Valor contábil bruto	Perdas esperadas	Valor contábil líquido de provisão
Títulos privados de entidades não financeiras	2.238.931	2.239.603	(672)	2.238.931
Total	2.238.931	2.239.603	(672)	2.238.931

(b) Movimentação por estágios da carteira

Estágio 1	Individual / Consolidado			
	Saldo em 01/01/2025	Compra/ liquidação	Transferência do/ para estágio 2	Transferência do/ para estágio 3
Títulos públicos federais brasileiros	1.541.305	(1.541.305)	-	-
Títulos privados de entidades não financeiras	2.198.643	40.960	-	-
Total	3.739.948	(1.500.345)	-	-

Nota 8.4 – Carteira de crédito mensurada ao custo amortizado

(a) Composição da carteira de crédito

Descrição	Individual 31/12/2025			Consolidado 31/12/2025		
	Valor contábil	Perdas esperadas	Valor contábil líquido de provisão	Valor contábil	Perdas esperadas	Valor contábil líquido de provisão
Empréstimos e direitos creditórios descontados (1) (2)	236.975.990	(30.211.369)	206.764.621	238.119.347	(30.211.369)	207.907.978
Financiamentos (2)	13.516.909	(1.381.549)	12.135.360	13.516.909	(1.381.549)	12.135.360
Financiamentos rurais	62.053.408	(6.594.249)	55.459.159	62.053.408	(6.594.249)	55.459.159
Financiamentos imobiliários (1)	930.687.442	(18.111.147)	912.576.295	930.687.442	(18.111.147)	912.576.295
Financiamentos de infraestrutura	110.146.098	(4.812.460)	105.333.638	110.146.098	(4.812.460)	105.333.638
Cessão de créditos	2.870.790	(26.325)	2.844.465	2.870.790	(26.325)	2.844.465
Outros ativos com características de concessão de crédito	3.132.122	(269.870)	2.862.252	20.499.259	(1.571.784)	18.927.475
Total	1.359.382.759	(61.406.369)	1.297.975.790	1.377.893.253	(62.708.883)	1.315.184.370

- (1) Contempla o hedge em empréstimos e direitos creditórios descontados no montante R\$ 259.044 e em financiamentos imobiliários no montante de R\$ 9.932
- (2) Em dezembro de 2025 os programas governamentais (Giro CAIXA e microcrédito PRONAMPE, Giro CAIXA FGI e PROCRED) totalizaram o montante de R\$ 31.702.837 concedidos no exercício.

(b) Movimentação por estágios da carteira de crédito

Estágio 1 (1)	Individual				Saldo em 31/12/2025
	Saldo em 01/01/2025	Constituição/ liquidação	Transferência do/ para o estágio 2	Transferência do/ para estágio 3	
Empréstimos e direitos creditórios descontados	168.993.688	24.746.681	9.259.105	(6.758.151)	196.241.323
Financiamentos	7.910.356	3.893.960	(80.365)	(350.639)	11.373.312
Financiamentos rurais	57.442.005	(584.814)	(2.361.887)	(6.224.495)	48.270.809
Financiamentos imobiliários	786.474.231	107.941.089	(5.922.477)	(9.250.518)	879.242.325
Financiamentos de infraestrutura	100.829.120	3.241.054	36.038	(102.162)	104.004.050
Cessão de crédito	3.293.659	(512.086)	(12.809)	(29.106)	2.739.658
Outros ativos com características de concessão de crédito (2)	16.078.584	(13.060.167)	(16.739)	(215.036)	2.786.642
Total	1.141.021.643	125.665.717	900.866	(22.930.107)	1.244.658.119

- (1) Inclui o montante de R\$ 44.570.102 referente aos contratos com mais de 30 dias de atraso.
- (2) Movimentação considera a migração das operações de cartão de débito e crédito para a Caixa Cartões ocorrida em abril de 2025.

Estágio 2	Individual				Saldo em 31/12/2025
	Saldo em 01/01/2025	Constituição/ liquidação	Transferência do/ para estágio 1	Transferência do/ para estágio 3	
Empréstimos e direitos creditórios descontados	21.288.406	1.958.260	(9.259.105)	(4.286.274)	9.701.287
Financiamentos	437.628	165.909	80.365	(166.542)	517.360
Financiamentos rurais	850.510	155.378	2.361.887	(301.461)	3.066.314
Financiamentos imobiliários	6.118.306	684.978	5.922.477	(1.227.340)	11.498.421
Financiamentos de infraestrutura	453.491	(37.280)	(36.038)	(4.379)	375.794
Cessão de crédito	26.741	(2.575)	12.809	(5.554)	31.421
Outros ativos com características de concessão de crédito	1.258.829	(1.254.264)	16.739	(1.172)	20.132
Total	30.433.911	1.670.406	(900.866)	(5.992.722)	25.210.729

Estágio 3	Individual				Saldo em 31/12/2025
	Saldo em 01/01/2025	Constituição/ liquidação	Transferência do/ para estágio 1	Transferência do/ para estágio 2	
Empréstimos e direitos creditórios descontados	21.745.337	(1.756.382)	6.758.151	4.286.274	31.033.342
Financiamentos	578.823	530.233	350.639	166.542	1.626.237
Financiamentos rurais	4.008.564	181.765	6.224.495	301.461	10.716.285
Financiamentos imobiliários	32.603.630	(3.134.792)	9.250.518	1.227.340	39.946.696
Financiamentos de infraestrutura	5.865.448	(205.735)	102.162	4.379	5.766.254
Cessão de crédito	76.597	(11.546)	29.106	5.554	99.711
Outros ativos com características de concessão de crédito	523.548	(414.408)	215.036	1.172	325.348
Total	65.401.947	(4.810.865)	22.930.107	5.992.722	89.513.911

Estágio 1 (1)	Consolidado				Saldo em 31/12/2025
	Saldo em 01/01/2025	Constituição/ liquidação	Transferência do/ para estágio 2	Transferência do/ para estágio 3	
Empréstimos e direitos creditórios descontados	170.043.830	24.839.934	9.259.105	(6.758.151)	197.384.718
Financiamentos	7.910.356	3.893.960	(80.365)	(350.639)	11.373.312
Financiamentos rurais	57.442.005	(584.814)	(2.361.887)	(6.224.495)	48.270.809
Financiamentos imobiliários	786.474.231	107.941.089	(5.922.477)	(9.250.518)	879.242.325
Financiamentos de infraestrutura	100.829.120	3.241.054	36.038	(102.162)	104.004.050
Cessão de crédito	3.293.659	(512.086)	(12.809)	(29.106)	2.739.658
Outros créditos com características de concessão de crédito	16.078.584	2.581.174	(357.492)	(317.052)	17.985.214
Total	1.142.074.785	141.400.311	560.113	(23.032.123)	1.261.000.086

- (1) Inclui o montante de R\$ 44.570.102 referente aos contratos com mais de 30 dias de atraso.

Estágio 2	Consolidado				Saldo em 31/12/2025
	Saldo em 01/01/2025	Constituição/ liquidação	Transferência do/ para estágio 1	Transferência do/ para estágio 3	
Empréstimos e direitos creditórios descontados	21.288.406	1.958.260	(9.259.105)	(4.286.274)	9.701.287
Financiamentos	437.628	165.909	80.365	(166.542)	517.360
Financiamentos rurais	850.510	155.378	2.361.887	(301.461)	3.066.314
Financiamentos imobiliários	6.118.306	684.978	5.922.477	(1.227.340)	11.498.421
Financiamentos de infraestrutura	453.491	(37.280)	(36.038)	(4.379)	375.794
Cessão de crédito	26.741	(2.575)	12.809	(5.554)	31.421
Outros ativos com características de concessão de crédito	1.258.829	155.378	357.492	(53.848)	1.718.009
Total	30.433.911	3.080.208	(560.113)	(6.045.398)	26.908.606

Estágio 3	Consolidado				Saldo em 31/12/2025
	Saldo em 01/01/2025	Constituição/ liquidação	Transferência do/ para estágio 1	Transferência do/ para estágio 2	
Empréstimos e direitos creditórios descontados	21.745.337	(1.756.420)	6.758.151	4.286.274	31.033.342
Financiamentos	578.823	530.233	350.639	166.542	1.626.237
Financiamentos rurais	4.008.564	181.765	6.224.495	301.461	10.716.285
Financiamentos imobiliários	32.603.630	(3.134.792)	9.250.518	1.227.340	39.946.696
Financiamentos de infraestrutura	5.865.448	(205.735)	102.162	4.379	5.766.254
Cessão de créditos	76.597	(11.546)	29.106	5.554	99.711
Outros ativos com características de concessão de crédito	523.548	(98.412)	317.052	53.848	796.036
Total	65.401.947	(4.494.907)	23.032.123	6.045.398	89.984.561

(c) Composição da carteira por faixa de atraso

Descrição	Individual 31/12/2025					
	Carteira C 1	Carteira C 2	Carteira C 3	Carteira C 4	Carteira C 5	Total
Não problemáticos	913.830.227	81.708.975	155.806.790	1.174.242	117.348.654	1.269.868.888
01 a 30 dias	859.216.348	80.133.359	154.302.549	1.151.017	115.040.333	1.209.843.606
31 a 60 dias	43.895.744	973.593	1.117.842	7.116	1.632.065	47.626.360
61 a 90 dias	10.718.135	602.023	386.399	16.109	676.256	12.398.922
Problemáticos adimplidos	30.422.686	10.357.449	4.262.952	305.476	1.957.709	47.306.272
01 a 90 dias	30.422.686	10.357.449	4.262.952	305.476	1.957.709	47.306.272
Problemáticos inadimplidos	11.531.127	12.128.319	7.895.847	310.973	10.341.333	42.207.599
91 a 180 dias	7.959.894	5.756.446	3.704.735	195.254	4.567.730	22.184.059
181 a 360 dias	2.130.074	3.482.807	2.826.898	32.620	3.725.128	12.197.527
Acima de 360 dias	1.441.159	2.889.066	1.364.214	83.099	2.048.475	7.826.013
Total	955.784.040	104.194.743	167.965.589	1.790.691	129.647.696	1.359.382.759

Descrição	Consolidado 31/12/2025					
	Carteira C 1	Carteira C 2	Carteira C 3	Carteira C 4	Carteira C 5	Total
Não problemáticos	913.830.227	81.708.975	155.806.790	1.174.242	135.859.148	1.288.379.382
01 a 30 dias	859.216.348	80.133.359	154.302.549	1.151.017	133.550.827	1.228.354.100
31 a 60 dias	43.895.744	973.593	1.117.842	7.116	1.632.065	47.626.360
61 a 90 dias	10.718.135	602.023	386.399	16.109	676.256	12.398.922
Problemáticos adimplidos	30.422.686	10.357.449	4.262.952	305.476	1.957.709	47.306.272
01 a 90 dias	30.422.686	10.357.449	4.262.952	305.476	1.957.709	47.306.272
Problemáticos inadimplidos	11.531.127	12.128.319	7.895.847	310.973	10.341.333	42.207.599
91 a 180 dias	7.959.894	5.756.446	3.704.735	195.254	4.567.730	22.184.059
181 a 360 dias	2.130.074	3.482.807	2.826.898	32.620	3.725.128	12.197.527
Acima de 360 dias	1.441.159	2.889.066	1.364.214	83.099	2.048.475	7.826.013
Total	955.784.040	104.194.743	167.965.589	1.790.691	148.158.190	1.377.893.253

O artigo 81 da Resolução BCB nº 352/2023 determina que, para calcular as provisões de perdas esperadas por risco de crédito, as instituições financeiras devem classificar seus ativos financeiros em cinco carteiras, conforme o tipo de garantia ou a ausência dela:

- **Carteira 1:** Créditos com garantias sólidas, como imóveis em alienação fiduciária ou garantias da União e de organismos internacionais.
- **Carteira 2:** Créditos com garantias como arrendamento mercantil, hipotecas de primeiro grau, penhor, alienação fiduciária de bens móveis, depósitos bancários, garantias de instituições autorizadas pelo Banco Central e seguros de crédito de entidades não relacionadas.
- **Carteira 3:** Créditos ligados a recebíveis, como operações de desconto ou garantias por cessão fiduciária, caução ou penhor de direitos creditórios, além de outras garantias não previstas nas carteiras anteriores.
- **Carteira 4:** Operações sem garantias, como capital de giro, adiantamentos de câmbio, debêntures e crédito rural para investimento.
- **Carteira 5:** Créditos de maior risco, como crédito pessoal com ou sem consignação, crédito rotativo e rural sem garantias, além de outras operações comerciais com características de crédito também sem garantias.

(d) Composição da carteira de crédito por setor de atividade

Descrição	Individual 31/12/2025		Consolidado 31/12/2025	
		%		%
Sector público	85.038.188	6,26	85.038.226	6,17
Administração direta	72.989.329	5,37	72.989.329	5,30
Administração indireta – saneamento e infraestrutura	5.853.054	0,43	5.853.054	0,42
Administração indireta – outros	6.195.805	0,46	6.195.843	0,45
Sector privado	1.274.344.571	93,74	1.292.855.027	93,83
Pessoa jurídica	169.825.901	12,49	171.531.561	12,45
Construção civil	31.214.567	2,31	31.473.866	2,28
Comércio varejista	25.332.661	1,86	25.998.054	1,89
Comércio atacadista	18.576.632	1,37	18.576.807	1,36
Transporte	12.715.721	0,94	12.790.568	0,93
Energia elétrica	12.564.908	0,92	12.565.392	0,91
Saneamento e infraestrutura	10.413.177	0,77	10.439.183	0,76
Saúde	7.526.241	0,55	7.569.821	0,55
Agronegócio e extrativismo	6.524.951	0,48	6.538.115	0,47
Outras indústrias	6.413.304	0,47	6.460.385	0,47
Alimentação	4.618.938	0,34	4.642.599	0,34
Siderurgia e metalurgia	3.737.905	0,27	3.769.982	0,27
Serviços financeiros	3.573.251	0,26	3.581.128	0,26
Petroquímico	2.084.058	0,15	2.089.675	0,15
Têxtil	1.947.631	0,14	1.977.112	0,14
Comunicação	1.439.375	0,11	1.468.769	0,11
Serviços pessoais	586.058	0,04	606.669	0,04
Outros serviços	20.556.523	1,51	20.898.436	1,52
Pessoa física	1.104.518.670	81,25	1.121.323.466	81,38
Total	1.359.382.759	100,00	1.377.893.253	100,00