



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

MINISTÉRIO DA
FAZENDA



Nota 14 – Outros ativos

(a) Composição		
Descrição	Individual 31/12/2025	Consolidado 31/12/2025
Ativos não financeiros mantidos para venda e materiais de estoque (b)	6.130.953	6.130.953
Valores a apropriar	1.536.461	1.562.461
Antecipações salariais e outros adiantamentos	1.325.415	1.325.543
Dividendos e JCP a receber	1.285.353	287.945
Relações interfinanceiras e interdependências	581.598	581.598
Créditos específicos	120.581	120.581
Despesas antecipadas	116.111	117.994
Valores a ressarcir – FGTS	44.855	44.855
Devedores diversos	1.371.134	1.858.012
Total	12.512.461	12.029.942

(b) Ativos não financeiros mantidos para venda e materiais de estoque		
Descrição	Individual / Consolidado	31/12/2025
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos		6.401.038
Ativos não financeiros mantidos para venda – próprios		47.809
Material de consumo		17.438
Total		6.466.285
Perdas por redução ao valor recuperável – recebidos		(332.875)
Perdas por redução ao valor recuperável – próprios		(2.457)
Total líquido de provisão		6.130.955

(c) Provisão para perdas ao valor recuperável de ativos		
Descrição	Individual / Consolidado	31/12/2025
Saldo inicial		(418.905)
Constituição		(82.916)
Baixas		166.489
Saldo final		(335.332)

Nota 15 – Passivos financeiros ao custo amortizado

Nota 15.1 – Recursos de clientes

(a) Depósitos por prazo de exigibilidade						
Depósitos	Sem vencimento	01 a 90 dias	Individual 91 a 360 dias	Acima de 360 dias	31/12/2025	Consolidado 31/12/2025
Depósitos à vista	54.596.876	-	-	-	54.596.876	54.012.688
Pessoas físicas	29.394.279	-	-	-	29.394.279	29.394.279
Pessoas jurídicas	17.609.771	-	-	-	17.609.771	17.609.490
Vinculados	2.211.464	-	-	-	2.211.464	1.627.557
Governo	1.948.524	-	-	-	1.948.524	1.948.524
Instituições do sistema financeiro	571.103	-	-	-	571.103	571.103
Contas encerradas	261.376	-	-	-	261.376	261.376
Depósitos obrigatórios	1.849.361	-	-	-	1.849.361	1.849.361
Depósitos em moedas estrangeiras	11.343	-	-	-	11.343	11.343
Outros	739.655	-	-	-	739.655	739.655
Depósitos de poupança	396.218.727	-	-	-	396.218.727	396.218.727
Pessoas físicas	374.496.436	-	-	-	374.496.436	374.496.436
Pessoas jurídicas	15.420.822	-	-	-	15.420.822	15.420.822
Contas encerradas	6.301.469	-	-	-	6.301.469	6.301.469
Depósitos a prazo	118.538.999	14.065.541	42.006.977	145.978.090	320.589.607	320.589.607
Depósitos judiciais	118.538.999	-	-	-	118.538.999	118.538.999
CDB	-	14.065.541	42.006.977	145.978.090	202.050.608	202.050.608
Depósitos especiais e de fundos e programas	50.429.954	-	-	-	50.429.954	50.429.954
Outros depósitos	92.049	-	-	-	92.049	92.049
Total	619.876.605	14.065.541	42.006.977	145.978.090	821.927.213	821.343.025

(b) Depósitos especiais e de fundos e programas		
Descrição	Individual / Consolidado	31/12/2025
Fundo de Arrendamento Residencial – FAR		20.123.758
Fundo de Garantia do Tempo de Serviço – FGTS		7.539.249
Fundo de Apoio à Infraestrutura para Recuperação e Adaptação de Eventos Climáticos Extremos – FIRECE		7.384.932
Fundo de Desenvolvimento Social – FDS		2.728.517
Fundo de Compensação Ambiental – FCA		2.721.347
Fundo Garantia Safrá – FGS		2.009.645
Garantia crédito hipotecário		1.745.748
Depósitos – PREV/HAB		1.611.248
Depósitos especiais com remuneração – SRF		1.179.437
Incrá		1.027.338
Fundo de Custeio do Ensino Médio – FIPEM		1.009.685
Fundo Garantidor de Microfinanças – FGM		428.411
Fundo de apoio e desenvolvimento PPP – FEP CAIXA		414.739
Outros		505.902
Total		50.429.954

Nota 15.2 – Recursos de instituições financeiras e outras

(a) Composição		
Descrição	Individual 31/12/2025	Consolidado 31/12/2025
Obrigações por empréstimos e repasses	588.104.550	588.104.550
FGTS	552.470.376	552.470.376
BNDES	17.453.409	17.453.409
Fundo Social - Lei nº 12.351	11.651.109	11.651.109
Empréstimos no exterior	2.471.995	2.471.995
Fundo da Marinha Mercante	2.143.054	2.143.054
Fundo de Desenvolvimento da Amazônia	911.951	911.951
Fundo de Desenvolvimento do Nordeste	345.608	345.608
Outras	657.048	657.048
Captações no mercado aberto	199.920.878	198.441.258
Carteira própria	158.673.837	157.194.217
Letras financeiras do tesouro	85.886.264	85.695.223
Letras do tesouro nacional	65.999.321	64.710.742
Debêntures	5.851.615	5.851.615
Certificados de recebíveis imobiliários	874.453	874.453
Certificado de recebíveis do agronegócio	62.184	62.184
Carteira de terceiros	41.247.041	41.247.041
Letras do tesouro nacional	22.899.489	22.899.489
Letras financeiras do tesouro	18.347.552	18.347.552
Depósitos interfinanceiros	5.380.504	5.380.504
Total	793.405.932	791.926.312

Repasses no país - FGTS

Os recursos repassados pelo FGTS são destinados à aplicação em operações de infraestrutura, desenvolvimento urbano e crédito imobiliário. Tais repasses estão sujeitos à atualização monetária de acordo com a variação da Taxa Referencial (TR), taxa média de juros de 4,82% a.a. (habitação 4,73% a.a.; saneamento 6,01% a.a.; infraestrutura 5,90% a.a.; saúde 5,80% a.a.) e prazo médio de retorno de 289 meses (habitação – 300 meses; saneamento – 145 meses; infraestrutura – 138 meses; saúde – 64 meses).

Empréstimos no exterior

O saldo dos empréstimos no exterior é composto por linhas de crédito captadas no exterior para financiamento de operações de exportação e importação de clientes, e por emissão de títulos de dívida no mercado internacional, sujeitos à taxa de juros externa de até 5,74% ao ano, substancialmente atreladas ao dólar dos Estados Unidos, com vencimento em até 2030.

Nota 15.3 – Recursos de emissões de títulos e valores mobiliários

(a) Composição		
Descrição	Individual 31/12/2025	Consolidado 31/12/2025
Recursos aceites e emissão de títulos (b)	294.345.710	294.345.710
Instrumentos financeiros subordinados (c)	41.138.493	41.138.493
Instrumentos híbridos de capital e dívida elegíveis ao capital - IHCD (d) (1)	34.551.870	41.138.493
Instrumentos híbridos de capital e dívida (2)	1.471.091	921.703
Total	371.507.164	336.405.906

(1) No consolidado o IHCD principal autorizado no montante de R\$ 34.551.870 e sua atualização monetária de R\$ 549.388 são reclassificados para o Patrimônio Líquido.

(2) No individual contempla os juros remuneratórios de IHCD a pagar no montante de R\$ 921.703 e a atualização monetária de R\$ 549.388.

(a.1) Instrumento de dívida subordinada – FGTS

A CAIXA possui 8 instrumentos de dívida subordinada autorizados pelo Banco Central do Brasil na composição do Nível II do Patrimônio de Referência – PR, em acordo com o disposto na Resolução CMN nº 4.958/2021 que trata da metodologia de apuração do PR, contratados com o Fundo de Garantia do Tempo de Serviço – FGTS.

Sobre o valor total das dívidas incide atualização monetária, mediante a aplicação de coeficiente de atualização idêntico ao utilizado para a remuneração das contas vinculadas do FGTS e juros capitalizados mensalmente.

(a.2) Letras financeiras subordinadas – Nível I (Complementar)

A CAIXA captou no mercado local Letras Financeiras Subordinadas, no valor de face total de R\$ 7.368.000, desse total R\$ 7.362.541 estão autorizadas para compor o Capital Complementar do Nível I (PR).

(b) Recursos de aceites e emissão de títulos

Individual / Consolidado					
Captações	Rem. a.a. / Indexador	Vencimento			31/12/2025
		01 a 90 dias	91 a 180 dias	181 a 360 dias	
Letra de crédito imobiliário	CDI	20.214.973	17.327.852	49.968.430	235.849.908
Letra de crédito imobiliário	IPCA	747.768	-	-	747.768
Letra de crédito imobiliário	Prefixada	9.088.061	2.461.387	4.012.485	1.775.926
Letra de crédito imobiliário - FGTS	TR	-	-	6.710	6.710
Letra financeira	IPCA	-	-	-	3.282.571
Letra financeira	CDI	-	-	6.524.814	14.204.058
Letra de crédito do agronegócio	CDI	611.651	2.946.955	5.212.634	12.549.298
Títulos e valores mobiliários no exterior					
Bond social (B1)	5,625%	-	-	-	3.842.724
Total		30.662.453	22.736.194	64.290.497	294.345.710

(b.1) Títulos e valores mobiliários no exterior

Em maio de 2025, a CAIXA realizou sua primeira emissão de títulos com temática social no mercado internacional. A emissão tem como objetivo captar recursos para o financiamento de projetos que promovam a inclusão financeira, em conformidade com as melhores práticas globais de finanças sustentáveis, seguindo diretrizes para garantir a alocação transparente e rastreável dos recursos em projetos com impacto social positivo.

Individual / Consolidado					
Título	Moeda	Valor emitido (1)	Remuneração a.a.	Captação	Vencimento
Bond social	US\$	700.000	5,625%	13/05/2025	13/05/2030

(1) Valores em milhares de US\$.

(c) Instrumentos financeiros subordinados

Individual / Consolidado						
Vencimento	Remuneração a.a. (%)	Data da captação	Valor emitido	Atualização monetária e Juros	Amortização	Saldo devedor 31/12/2025
Nível I – Complementar (1)						
Letras financeiras elegíveis						
Perpétuo	114 % Selic	set/19	1.113.000	17.930	-	1.130.930
Perpétuo	114 % Selic	out/19	4.200	56	-	4.256
Perpétuo	114 % Selic	nov/19	601.500	7.989	-	609.489
Perpétuo	100% CDI + 1,25	out/25	3.460.500	89.258	-	3.549.758
Perpétuo	100% CDI + 1,25	nov/25	2.188.800	52.479	-	2.241.279
Nível II (1)						
Instrumento de dívida subordinada – FGTS						
abr/26	6,00%	ago/11	3.000.000	2.133.108	(4.874.960)	258.148
jun/32	5,08%	jun/12	3.000.000	1.947.110	(2.201.580)	2.745.530
dez/33	5,15%	out/14	3.000.000	1.378.076	(1.755.705)	2.622.371
fev/36	4,90%	dez/14	4.000.000	2.986.152	(755.321)	6.230.831
dez/40	4,75%	set/15	3.000.000	2.348.027	-	5.348.027
mai/44	4,75%	set/16	4.000.000	2.672.426	-	6.672.426
ago/44	4,86%	mai/17	4.000.000	2.467.853	-	6.467.853
mai/44	5,23%	set/17	2.000.000	1.257.595	-	3.257.595
Total			33.368.000	17.358.059	(9.587.566)	41.138.493

(1) A composição do Patrimônio de Referência está detalhada na Nota Explicativa 33 (c).

Os juros remuneratórios a pagar dos Instrumentos Subordinados elegíveis a Capital Complementar, totalizaram um montante de R\$ 167.712 em 31/12/2025.

O Nível I do Patrimônio de Referência é dividido em Capital Principal e Capital Complementar. A CAIXA possui Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida – IHCD autorizados a compor o seu Capital Principal.

A Resolução CMN nº 4.955/2021 determina, para fins de divulgação das demonstrações contábeis consolidadas, a reclassificação para o patrimônio líquido dos instrumentos que atendam às características de capital principal.

Para fins de apresentação no balanço patrimonial consolidado, os Instrumentos híbridos de capital e dívida elegíveis a capital (IHCD) são compostos por principal autorizado e sua atualização monetária do período corrente e apresentados no Patrimônio Líquido, pois ambos atendem aos critérios de classificação contábil como instrumentos patrimoniais. No Patrimônio de Referência (Nota 33 (c)), considera-se apenas o valor de face do principal autorizado somado à atualização monetária incorporada de exercícios anteriores, em virtude de os contratos possuírem cláusulas de remuneração integralmente variáveis, a atualização monetária é incorporada anualmente, após o pagamento dos juros atinentes ao exercício anterior.

(d) Instrumentos híbridos de capital e dívida elegíveis ao capital - IHCD

Descrição	31/12/2025
Contrato 348/2007	17.441.272
Contrato 752/2012	6.800.000
Contrato 754/2012	6.310.598
Contratos 869/2013 (1)	4.000.000
Total Individual - Passivo	34.551.870
Atualização monetária do principal	549.388
Total Consolidado - Patrimônio líquido	35.101.258

(1) Em 13/10/2025 ocorreu a amortização parcial do contrato de IHCD nº 869, no valor de R\$ 600.000.

Nota 15.4 – Outros passivos financeiros

(a) Composição		
Descrição	Individual 31/12/2025	Consolidado 31/12/2025
Recursos para destinação específica (b)	18.909.872	20.395.130
Receitas antecipadas (c)	7.530.708	7.985.513
Obrigações por operações vinculadas à cessão	2.827.858	2.827.858
Passivo de arrendamento	2.477.961	2.488.090
Recursos vinculados a operações de crédito	1.356.784	1.356.784
Recursos do FGTS para amortização	1.008.477	1.008.477
Negociação e intermediação de valores	52.168	52.209
Obrigações por transações de pagamentos	114	114
Total	34.163.942	36.114.175

(b) Recursos para destinação específica

Referem-se às obrigações decorrentes de recursos de operações relacionadas com loterias, recursos de fundos e programas sociais geridos pela CAIXA e recursos de fundos ou programas especiais mantidos com recursos do governo ou entidades públicas, administrados pela CAIXA.

Descrição	Individual 31/12/2025	Consolidado 31/12/2025
Fundos e programas sociais	15.447.409	15.447.409
Remuneração do agente financeiro - FGTS	7.972.914	7.972.914
Programas habitacionais de interesse social	2.240.861	2.240.861
Programas de transferência de renda (1)	2.026.487	2.026.487
Novo Minha Casa Minha Vida – NCMCV	1.533.221	1.533.221
FIES	429.163	429.163
Remuneração do agente financeiro – OGU	298.935	298.935
Recursos do FGTS	349.244	349.244
Outros fundos e programas	596.584	596.584
Fundos financeiros e de desenvolvimento	657.454	657.454
FAT	655.973	655.973
FINSOCIAL	1.481	1.481
Operações com loterias	2.805.009	4.290.267
Total	18.909.872	20.395.130

(1) Inclui o montante de R\$ 1.462.583 referente a recursos destinados ao pagamento do Novo Bolsa Família.

(c) Receitas antecipadas

As receitas antecipadas correspondem ao saldo a diferir das transações entre a CAIXA, empresas parceiras, e suas controladas pelo direito de exploração do balcão, base de cliente e uso da marca. Em 31/12/2025 as receitas antecipadas se referem às seguintes parcerias:

- VISA, houve a transferência total dos saldos para a Caixa Cartões Holding, após migração (ou verticalização) das operações em abril de 2025;
- CNP (Holding XS1) no montante de R\$ 5.600.000 em cumprimento ao contrato de distribuição. O saldo é apropriado mensalmente pela vigência do contrato, até 2045;
- Tokio Marine (XS3) no montante de R\$ 1.140.000, Icatu (XS4) no montante de R\$ 137.250, CNP (XS5) no montante de R\$ 190.625, e Tempo (XS6) no montante de R\$ 22.500, em cumprimento ao contrato de distribuição pelo prazo de 20 anos com a Caixa Seguridade;
- FISERV, no montante de R\$ 122.000, buscando fortalecer sua atuação no mercado de meios de pagamento eletrônicos, prevê um contrato com vigência de 20 anos com a Caixa Cartões Pré-Pagos; e
- VR BENEFÍCIOS e FLEETCOR ("VR-FLEETCOR"),