



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



(1.14) Análise de sensibilidade das principais premissas financeiras e demográficas

O objetivo da análise de sensibilidade é mensurar como a obrigação de benefício definido seria afetada por mudanças em determinadas premissas atuariais relevantes, mantidas todas as outras constantes.

Descrição	Individual / Consolidado					
	Análise de sensibilidade das principais hipóteses – CPC 33 (R1)					
	Tábua Biométrica		Taxa de Desconto		Aging Factor	
	+ 1 ano na idade	- 1 ano na idade	+ 0,25%	- 0,25%	+ 1%	- 1%
Saúde CAIXA						
Custo de juros	(441.365)	(418.502)	(436.759)	(426.027)	(524.136)	(355.198)
Valor presente da obrigação	(12.500.133)	(11.725.168)	(11.975.719)	(12.472.295)	(14.853.005)	(10.039.563)
Auxílio-Cesta-alimentação						
Custo de juros	(89.010)	(92.265)	(92.100)	(90.724)	Não aplicável	Não aplicável
Valor presente da obrigação	(1.752.087)	(1.812.373)	(1.769.588)	(1.824.900)	Não aplicável	Não aplicável
EX-PREVHAB						
Custo de juros	(3.163)	(3.349)	(3.283)	(3.229)	Não aplicável	Não aplicável
Valor presente da obrigação	(62.232)	(65.671)	(63.042)	(64.890)	Não aplicável	Não aplicável
REG/REPLAN saldaado						
Custo de juros	(3.088.894)	(3.187.506)	(3.151.773)	(3.126.976)	Não aplicável	Não aplicável
Valor presente da obrigação	(60.744.933)	(62.589.170)	(60.534.975)	(62.900.018)	Não aplicável	Não aplicável
REG/REPLAN não saldaado						
Custo de juros	(326.291)	(334.458)	(331.628)	(329.589)	Não aplicável	Não aplicável
Valor presente da obrigação	(6.416.728)	(6.569.903)	(6.370.151)	(6.631.550)	Não aplicável	Não aplicável
REB						
Custo de juros	(56.738)	(58.273)	(57.759)	(57.241)	Não aplicável	Não aplicável
Valor presente da obrigação	(1.102.173)	(1.131.140)	(747.568)	(789.098)	Não aplicável	Não aplicável
Novo Plano						
Custo de juros	(247.399)	(254.029)	(250.032)	(254.003)	Não aplicável	Não aplicável
Valor presente da obrigação	(4.888.981)	(4.995.161)	(4.805.274)	(5.116.098)	Não aplicável	Não aplicável

(j) Despesas reconhecidas com planos de previdência com características de contribuição definida

Descrição	Individual / Consolidado	
	2º semestre	Exercício
REB	29.539	58.115
Novo Plano	740.552	1.433.668
Total	770.091	1.491.783

(k) Despesas reconhecidas para cobertura de riscos com causas judiciais relacionados aos planos de benefícios

Descrição	Individual / Consolidado	
	2º semestre	Exercício
Causas judiciais	269	524
Total	269	524

Nota 19 – Outros passivos

Descrição	Individual 31/12/2025	Consolidado 31/12/2025
Credores por recursos a liberar	12.489.194	12.489.194
Credores diversos – país	7.852.664	8.434.813
Provisão para pagamentos a efetuar	4.176.981	4.556.064
Sociais e estatutárias	1.749.642	1.959.642
Relações interfinanceiras e interdependências (1)	1.163.514	18.591.772
Obrigações por Convênios Oficiais – INSS	548.388	548.388
Obrigações por prestação de serviços de pagamentos	497.968	497.968
Cobrança e arrecadações de tributos e assemelhados	350.124	350.124
Valores a pagar a sociedades ligadas	284.228	308.626
Outras obrigações diversas	217.355	217.359
Total	29.310.058	47.953.950

(1) Variação entre individual e consolidado decorre dos fluxos temporários de liquidação das operações de cartões do Conglomerado.

Nota 20 – Patrimônio líquido

(a) Reconciliação do Patrimônio líquido – Individual x Consolidado

Discriminação	31/12/2025
Patrimônio líquido – Individual	111.795.824
IHCD – Elegíveis a capital (1)	35.101.258
Participação dos não controladores	2.775.290
Patrimônio líquido – Consolidado	149.672.372

(1) Composto por principal autorizado (IHCD) e sua atualização monetária que são reclassificados para o Patrimônio Líquido (Nota 15.3 (d)). Nas demonstrações contábeis individuais, os instrumentos híbridos de capital e dívida elegíveis a compor o Capital Principal são registrados no passivo e seus encargos financeiros reconhecidos como despesas operacionais, enquanto nas demonstrações contábeis consolidadas são reclassificados para o patrimônio líquido, com base no entendimento e nas orientações do Banco Central do Brasil, com o objetivo de melhorar a qualidade dessas demonstrações contábeis consolidadas.

(b) Reservas de lucros

As reservas de lucros são constituídas por reserva legal, calculada à base de 5% sobre o lucro líquido, reserva de loterias e reserva de margem operacional.

As reservas de loterias são constituídas pelo resultado da administração das loterias federais que couberem à CAIXA como executora destes serviços públicos para incorporação ao seu patrimônio líquido.

A reserva de margem operacional é constituída mediante justificativa do percentual considerado de até 100% do saldo do lucro líquido deduzido da destinação para reserva legal, para reservas de lucros a realizar, para reservas para contingências, para reserva de incentivos fiscais e para pagamento mínimo (25% do lucro líquido ajustado) de dividendos e juros sobre capital próprio, até o limite de 80% do capital social.

Descrição	Individual / Consolidado
	31/12/2025
Reservas de reavaliação	194.005
Reservas de lucros	14.865.371
Reserva legal	7.517.544
Reserva estatutária – loterias	1.386.823
Reservas estatutária – margem operacional	5.961.004

(c) Dividendos e juros sobre o capital próprio

De acordo com o Estatuto Social e os parâmetros aprovados, a distribuição de resultado do exercício é de no mínimo 25% (vinte e cinco por cento) do Lucro Líquido Ajustado, conforme definido no Estatuto.

A distribuição de resultado do exercício é aprovada pela Assembleia Geral, após deliberação do Conselho de Administração, por proposta do Conselho Diretor e observado o posicionamento do Conselho Fiscal, levando em consideração as previsões legais e as condições do Estatuto Social da CAIXA.

Para efeito do cálculo da obrigação com dividendos, são computados os juros sobre o capital próprio, calculado pela remuneração da TJLP do período sobre o patrimônio líquido ajustado, limitado a 50% do lucro líquido do período.

Em 04/04/2025, a CAIXA efetuou o pagamento, à Secretária do Tesouro Nacional, dos juros sobre o capital próprio e dividendos referentes ao exercício de 2024, totalizando o montante de R\$ 2.770.957.

A título de antecipação de juros sobre o capital próprio, referente ao exercício de 2025, em 05/12/2025 foi transferido ao Tesouro Nacional o montante de R\$ 1.409.683.

Nota 21 – Receitas e despesas de juros e similares

(a) Receitas de Juros

Descrição	Individual		Consolidado	
	2025		2025	
	2º semestre	Exercício	2º semestre	Exercício
Ao valor justo por meio do resultado	10.475.186	18.305.246	10.735.754	18.689.524
Títulos e valores mobiliários	10.475.186	18.305.246	10.735.576	18.689.346
Outros ativos financeiros	-	-	178	178
Ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes	33.782.324	61.671.077	33.697.737	61.513.974
Aplicações interfinanceiras de liquidez	14.042.681	29.485.935	14.041.456	29.484.710
Títulos e valores mobiliários	19.739.643	32.185.142	19.656.281	32.029.264
Ao custo amortizado	84.934.588	164.547.657	85.026.483	164.708.529
Títulos e valores mobiliários	147.352	293.452	147.352	293.452
Carteira de crédito (1)	77.369.248	149.463.848	77.461.143	149.624.720
Financiamentos imobiliários	42.616.998	82.045.022	42.616.998	82.045.022
Empréstimos, títulos descontados e financiamentos	24.958.350	48.539.811	25.050.245	48.699.683
Financiamentos de infraestrutura e desenvolvimento	6.354.914	12.227.187	6.354.914	12.227.187
Financiamentos rurais e agroindustriais	3.468.601	6.741.224	3.468.601	6.741.224
Resultado com outros créditos	(29.615)	(88.396)	(29.615)	(88.396)
Aplicações interfinanceiras de liquidez	174.317	487.787	174.317	487.787
Rendas de aplicações em depósitos interfinanceiros	174.317	487.787	174.317	487.787
Depósitos do banco central	6.534.575	12.427.903	6.534.575	12.427.903
Depósitos de poupança	2.934.102	5.864.634	2.934.102	5.864.634
Exigibilidade sobre recursos a prazo	2.823.667	5.107.557	2.823.667	5.107.557
Depósitos voluntários	776.806	1.455.712	776.806	1.455.712
Outros ativos financeiros	709.096	1.874.667	709.096	1.874.667
Resultado com outros ativos financeiros	709.096	1.874.667	709.096	1.874.667
Total	129.192.098	244.523.980	129.459.374	244.912.027

(1) Inclui recuperação de prejuízos no montante de R\$ 5.602.695.

(b) Despesas de Juros

Descrição	Individual		Consolidado	
	2025		2025	
	2º semestre	Exercício	2º semestre	Exercício
Ao custo amortizado	(95.934.829)	(179.483.603)	(95.471.003)	(177.870.263)
Recursos de clientes	(38.872.712)	(72.764.935)	(38.872.712)	(72.764.935)
Depósitos de poupança	(15.120.438)	(29.075.041)	(15.120.438)	(29.075.041)
Depósitos a prazo CDB/RDB	(14.124.739)	(25.532.461)	(14.124.739)	(25.532.461)
Depósitos judiciais	(5.655.004)	(10.625.979)	(5.655.004)	(10.625.979)
Depósitos especiais e de fundos e programas	(3.440.624)	(6.498.054)	(3.440.624)	(6.498.054)
Outras captações	(531.907)	(1.033.400)	(531.907)	(1.033.400)
Recursos de instituições financeiras e outras	(36.459.536)	(70.182.087)	(36.401.717)	(70.039.842)
Empréstimos e repasses	(19.318.633)	(37.763.413)	(19.318.633)	(37.726.709)
Captações no mercado aberto	(16.964.952)	(32.092.471)	(16.907.133)	(31.986.930)
Depósitos interfinanceiros	(175.951)	(326.203)	(175.951)	(326.203)
Recursos de emissões de títulos de valores mobiliários	(20.602.581)	(36.536.581)	(20.196.574)	(35.065.486)
Recursos de emissões de letras	(20.124.750)	(34.918.500)	(20.124.750)	(34.918.500)
Instrumentos híbridos de capital e dívida	(406.007)	(1.506.820)	-	(35.725)
Resultado com recursos de emissão externa	(71.824)	(111.261)	(71.824)	(111.261)
Total	(95.934.829)	(179.483.603)	(95.471.003)	(177.870.263)
Resultado líquido de juros	33.257.269	65.040.377	33.988.371	67.041.764

Nota 22 – Ganhos e perdas com o valor justo de instrumentos financeiros

Descrição	Individual		Consolidado	
	2025		2025	
	2º semestre	Exercício	2º semestre	Exercício
Ao valor justo por meio do resultado	(575.880)	2.023.200	(580.548)	2.018.925
Títulos públicos federais brasileiros	(399.302)	2.153.839	(403.970)	2.149.564
Títulos privados de instituições financeiras	(239)	2.502	(239)	2.502
Títulos privados de entidades não financeiras	(44.697)	24.687	(44.697)	24.687
Cotas de fundo de investimento	6.748	9.047	6.748	9.047
Ações	52.915	55.870	52.915	55.870
Outros instrumentos financeiros (Royalties)	(193.305)	(222.745)	(193.305)	(222.745)
Total	(575.880)	2.023.200	(580.548)	2.018.925

Nota 23 – Ganhos e perdas com a negociação de títulos e valores mobiliários

Descrição	Individual		Consolidado	
	2025		2025	
	2º semestre	Exercício	2º semestre	Exercício
Ao valor justo por meio do resultado abrangente	82.769	227.577	82.769	227.577
Títulos públicos federais brasileiros	82.769	227.553	82.769	227.553
Títulos privados de entidades não financeiras	-	(76)	-	(76)
Ao valor justo por meio do resultado	361.673	(175.693)	361.360	(176.519)
Títulos públicos federais brasileiros	361.673	(175.693)	361.360	(176.519)
Total	444.442	51.884	444.129	51.058

Nota 24 – Receitas de prestação de serviços e rendas de tarifas bancárias

Descrição	Individual		Consolidado	
	2025		2025	
	2º semestre	Exercício	2º semestre	Exercício
Serviços de Governo	4.528.186	9.161.595	5.635.616	10.500.236
Administração e fomento de entidades e programas	3.477.317	7.062.082	4.584.747	8.400.723
FGTS	1.700.896	3.402.005	1.700.896	3.402.005
Loterias	644.958	1.750.647	1.752.388	3.089.288
FIES	218.215	434.315	218.215	434.315
Minha Casa Minha Vida	92.185	207.280	92.185	207.280
Programa saneamento	255.516	464.606	255.516	464.606
Outras entidades e programas	555.547	803.229	555.547	803.229
Transferência de Benefícios	811.559	1.626.772	811.559	1.626.772
Garantias prestadas – Agente operador	239.310	472.741	239.310	472.741
Conta corrente e tarifas bancárias	2.034.005	4.208.212	2.033.867	4.207.972
Convênio e cobrança	953.940	1.947.803	953.940	1.947.803
Cartões de débito e crédito	76.125	835.527	1.801.758	3.382.695
Operações de crédito	1.198.528	2.283.653	1.198.528	2.283.653
Fundos de investimento	295.303	517.590	1.337.814	2.459.071
Seguros	496.913	879.334	1.398.838	2.658.068
Outros	275.399	487.813	225.211	387.536
Total	9.858.399	20.321.527	14.585.572	27.827.034

Nota 25 – Despesas com pessoal

(a) Remuneração de empregados

Descrição	Individual		Consolidado	
	2025		2025	
	2º semestre	Exercício	2º semestre	Exercício
Salários	(9.011.606)	(17.658.641)	(9.136.963)	(17.884.313)
Benefícios	(3.016.193)	(5.035.694)	(3.052.402)	(5.128.023)
Indenizações trabalhistas	(125.654)	(354.724)	(125.654)	(354.724)
Outros	(98.527)	(150.368)	(114.067)	(177.045)
Encargos sociais	(3.798.055)	(7.405.946)	(3.855.627)	(7.509.543)
Previdência social	(2.163.468)	(4.199.204)	(2.195.827)	(4.257.471)
FGTS	(720.614)	(1.397.450)	(731.147)	(1.416.417)
Previdência complementar	(690.404)	(1.374.227)	(702.409)	(1.395.854)
Outros encargos	(223.569)	(435.065)	(226.244)	(439.801)
Total	(16.050.035)	(30.905.373)	(16.284.713)	(31.053.640)

(b) Remuneração média (em reais)

Descrição (1)	Individual	
	2025	2025
	2º semestre	Exercício
Maior salário	79.534	78.050
Salário médio	15.571	15.285
Menor salário	4.086	4.012
Benefícios	4.616	4.443