



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

MINISTÉRIO DA
FAZENDA



Nota 34 – Valor justo de ativos e passivos financeiros
(a) Hierarquia do valor justo

Ativos e passivos financeiros mensurados ao valor justo no balanço patrimonial de forma recorrente	Individual		Níveis de valor justo		
	Valor contábil em 31/12/2025	Valor Justo em 31/12/2025	Nível 1	Nível 2	
					Nível 3
Ativo	2.140.132.491	1.932.069.618	446.277.333	1.465.460.595	20.331.690
Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado	157.198.435	157.199.001	153.166.180	2.193.348	1.839.473
Títulos e valores mobiliários (líquidos de provisão para perdas associadas ao risco de crédito)	156.938.782	156.939.348	153.166.134	1.933.741	1.839.473
Instrumentos financeiros derivativos	46	46	46	-	-
Outros ativos financeiros	259.607	259.607	-	259.607	-
Ativos financeiros ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes	451.891.763	450.874.931	293.111.153	141.210.492	16.253.286
Aplicações interfinanceiras de liquidez	139.988.308	139.991.952	-	139.991.952	-
Títulos e valores mobiliários (líquidos de provisão para perdas associadas ao risco de crédito)	312.003.455	310.582.979	293.111.153	1.218.540	16.253.286
Ativos financeiros ao custo amortizado	1.530.842.293	1.324.295.686	-	1.322.056.755	2.238.931
Depósitos no banco central	116.891.800	109.496.183	-	109.496.183	-
Aplicações interfinanceiras de liquidez	7.808.018	7.808.222	-	7.808.222	-
Títulos e valores mobiliários (líquidos de provisão para perdas associadas ao risco de crédito)	2.238.931	2.238.931	-	-	2.238.931
Operações de crédito	1.359.382.759	1.163.634.903	-	1.163.634.903	-
Outros ativos financeiros (líquidos de provisão para perdas associadas ao risco de crédito)	44.620.785	41.117.447	-	41.117.447	-
Passivo	2.021.376.597	1.732.138.074	-	978.957.230	753.180.844
Passivos financeiros ao valor justo por meio do resultado	372.346	372.342	-	372.342	-
Instrumentos financeiros derivativos	372.346	372.342	-	372.342	-
Passivos financeiros ao custo amortizado	2.021.004.251	1.731.765.732	-	978.584.888	753.180.844
Recursos de clientes	821.927.213	753.180.844	-	-	753.180.844
Recursos de instituições financeiras e outras	793.405.932	578.105.351	-	578.105.351	-
Recursos de emissões de títulos e valores mobiliários	371.507.164	366.315.595	-	366.315.595	-
Outros passivos financeiros	34.163.942	34.163.942	-	34.163.942	-

Ativos e passivos financeiros mensurados ao valor justo no balanço patrimonial de forma recorrente	Consolidado		Níveis de valor justo		
	Valor contábil em 31/12/2025	Valor Justo em 31/12/2025	Nível 1	Nível 2	
					Nível 3
Ativo	2.162.306.387	1.948.585.116	446.277.333	1.481.976.093	20.331.690
Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado	161.363.222	157.199.001	153.166.180	2.193.348	1.839.473
Títulos e valores mobiliários (líquidos de provisão para perdas associadas ao risco de crédito)	161.103.569	156.939.348	153.166.134	1.933.741	1.839.473
Instrumentos financeiros derivativos	46	46	46	-	-
Outros ativos financeiros	259.607	259.607	-	259.607	-
Ativos financeiros ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes	450.970.105	450.765.977	293.111.153	141.401.538	16.253.286
Aplicações interfinanceiras de liquidez	139.988.308	140.182.998	-	140.182.998	-
Títulos e valores mobiliários (líquidos de provisão para perdas associadas ao risco de crédito)	310.981.797	310.582.979	293.111.153	1.218.540	16.253.286
Ativos financeiros ao custo amortizado	1.549.973.060	1.340.620.138	-	1.338.381.207	2.238.931
Depósitos no banco central	116.891.800	109.496.183	-	109.496.183	-
Aplicações interfinanceiras de liquidez	7.808.018	7.808.222	-	7.808.222	-
Títulos e valores mobiliários (líquidos de provisão para perdas associadas ao risco de crédito)	2.238.931	2.238.931	-	-	2.238.931
Operações de crédito	1.377.893.253	1.179.479.931	-	1.179.479.931	-
Outros ativos financeiros (líquidos de provisão para perdas associadas ao risco de crédito)	45.141.058	41.596.871	-	41.596.871	-
Passivo	1.986.161.824	1.698.573.911	-	945.899.526	752.674.385
Passivos financeiros ao valor justo por meio do resultado	372.406	372.342	-	372.342	-
Instrumentos financeiros derivativos	372.406	372.342	-	372.342	-
Passivos financeiros ao custo amortizado	1.985.789.418	1.698.201.569	-	945.527.184	752.674.385
Recursos de clientes	821.343.025	752.674.385	-	-	752.674.385
Recursos de instituições financeiras e outras	791.926.312	577.166.444	-	577.166.444	-
Recursos de emissões de títulos e valores mobiliários	336.405.906	332.246.565	-	332.246.565	-
Outros passivos financeiros	36.114.175	36.114.175	-	36.114.175	-

Não houve transferência entre o nível 1 e o nível 2 no período. Para os ativos avaliados no Nível 3, os ganhos, perdas, transferências entre os níveis e o efeito das mensurações estão descritas no quadro abaixo:

(b) Movimentação dos ativos financeiros mensurados a valor justo de forma recorrente no nível 3 de hierarquia de valor justo

Descrição	Valor justo em 01/01/2025	Individual	Compras	Vendas/ liquidações	Transferência do Nível 3 (1)	Valor Justo em 31/12/2025
		Total de ganhos e perdas (realizado/ não realizado)				
Ativos financeiros a valor justo por meio do resultado						
Títulos e valores mobiliários	286.312	(6.013)	1.559.174	-	-	1.839.473
Ativos financeiros ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes						
Títulos e valores mobiliários	9.981.209	(182.963)	7.330.147	(617.186)	(257.921)	16.253.286
Total	10.267.521	(188.976)	8.889.321	(617.186)	(257.921)	18.092.759

Descrição	Valor justo em 01/01/2025	Consolidado	Compras	Vendas/ liquidações	Transferência do Nível 3 (1)	Valor Justo em 31/12/2025
		Total de ganhos e perdas (realizado/ não realizado)				
Ativos financeiros a valor justo por meio do resultado						
Títulos e valores mobiliários	336.590	(56.291)	1.559.174	-	-	1.839.473
Ativos financeiros ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes						
Títulos e valores mobiliários	11.276.251	(1.478.005)	7.330.147	(617.186)	(257.921)	16.253.286
Total	11.612.841	(1.534.296)	8.889.321	(617.186)	(257.921)	18.092.759

(1) Títulos transferidos do nível 3 para o nível 2 em virtude de mensuração a partir de taxa indicativa de mercado divulgada pela ANBIMA.

Para mensurações de Nível 3 na hierarquia de valor justo foram utilizados os seguintes dados não observáveis:

Instrumento financeiro	Descrição da técnica de avaliação para instrumentos classificados no nível 3	
Títulos e valores mobiliários (VJR, VJORA e CA)	Metodologia de fluxo de caixa descontado, onde os instrumentos são evoluídos até o vencimento pela taxa contratada e descontados a valor presente pela curva livre de risco + spread de crédito calculado com base no rating	
Instrumentos financeiros derivativos - Derivativo FGTS (1)	Metodologia própria para garantir a rentabilidade aos cotistas dos fundos: CA-FGTS (TR+6%) e FI-FGTS (TR+3%). Se os investimentos forem suficientes para garantir a rentabilidade, não há derivativo, caso sejam insuficientes, é calculado o derivativo passivo que é avaliado através do fluxo de caixa descontado.	
Recursos de clientes	Metodologia interna de fluxos sem vencimentos.	

(1) Derivativo sem registro no balanço em virtude do cumprimento de garantia de rentabilidade.

Nota 35 – Balanço patrimonial por prazo

Ativo	Individual			Consolidado		
	Até 360 dias	Acima de 360 dias	Total	Até 360 dias	Acima de 360 dias	Total
Disponibilidades	10.057.712	-	10.057.712	10.070.353	-	10.070.353
Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado	1.008.036	156.190.399	157.198.435	1.162.440	160.200.782	161.363.222
Títulos e valores mobiliários (líquidos de provisão para perdas associadas ao risco de crédito)	1.007.990	155.930.792	156.938.782	1.162.394	159.941.175	161.103.569
Instrumentos financeiros derivativos	46	-	46	46	-	46
Outros ativos financeiros	-	259.607	259.607	-	259.607	259.607
Ativos financeiros ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes	151.753.564	300.238.199	451.991.763	150.731.906	300.238.199	450.970.105
Aplicações interfinanceiras de liquidez	139.988.308	-	139.988.308	139.988.308	-	139.988.308
Títulos e valores mobiliários (líquidos de provisão para perdas associadas ao risco de crédito)	11.765.256	300.238.199	312.003.455	10.743.598	300.238.199	310.981.797
Ativos financeiros ao custo amortizado	378.190.759	1.152.751.534	1.530.942.293	396.018.212	1.153.954.848	1.549.973.060
Depósitos no Banco Central	116.891.800	-	116.891.800	-	116.891.800	116.891.800
Aplicações interfinanceiras de liquidez	7.700.213	107.805	7.808.018	7.700.213	107.805	7.808.018
Títulos e valores mobiliários (líquidos de provisão para perdas associadas ao risco de crédito)	-	2.238.931	2.238.931	-	2.238.931	2.238.931
Operações de crédito	250.628.755	1.108.754.004	1.359.382.759	267.893.884	1.109.999.369	1.377.893.253
Outros ativos financeiros (líquidos de provisão para perdas associadas ao risco de crédito)	2.969.991	41.650.794	44.620.785	3.532.315	41.608.743	45.141.058
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito	(11.321.574)	(50.085.395)	(61.406.969)	(12.192.038)	(50.516.845)	(62.708.883)
Ativos fiscais	12.158.150	64.050.412	76.208.562	12.159.387	64.204.883	76.364.270
Correntes	4.459.344	-	4.459.344	4.460.581	-	4.460.581
Diferidos	7.698.806	64.050.412	71.749.218	7.698.806	64.204.883	71.903.689
Outros ativos	12.430.370	82.091	12.512.461	6.661.458	5.368.484	12.029.942
Investimentos em controladas e coligadas em conjunto	-	13.831.309	13.831.309	-	13.698.375	13.698.375
Imobilizado de uso	-	7.155.400	7.155.400	-	7.165.069	7.165.069
Intangível	-	4.607.542	4.607.542	-	4.631.582	4.631.582
Total do ativo	554.277.017	1.648.821.491	2.203.098.508	564.611.718	1.658.945.377	2.223.557.095
Passivo e patrimônio líquido	Individual			Consolidado		
	Até 360 dias	Acima de 360 dias	Total	Até 360 dias	Acima de 360 dias	Total
Passivos financeiros ao valor justo por meio do resultado	21.290	351.056	372.346	21.350	351.056	372.406
Instrumentos financeiros derivativos	21.290	351.056	372.346	21.350	351.056	372.406
Passivos financeiros ao custo amortizado	1.025.344.056	995.660.195	2.021.004.251	1.023.280.248	962.609.170	1.985.789.418
Recursos de clientes	675.949.123	145.978.090	821.927.213	675.364.935	145.978.090	821.343.025
Recursos de instituições financeiras e outras	210.830.651	582.575.281	793.405.932	209.351.031	582.575.281	791.926.312
Recursos de emissões de títulos e valores mobiliários	120.308.749	251.198.415	371.507.164	120.308.749	216.097.157	336.405.906
Outros passivos financeiros	18.255.533	15.908.409	34.163.942	18.255.533	17.858.642	36.114.175
Provisões	3.256.700	6.168.729	9.425.429	3.271.448	6.168.729	9.440.177
Perdas esperadas com garantias prestadas e compromissos de empréstimos	2.390.011	675.332	3.065.343	1.133.445	629.984	1.763.429
Passivos fiscais	6.188.544	-	6.188.544	6.628.630	-	6.628.630
Correntes	1.710.920	-	1.710.920	2.150.508	-	2.150.508
Diferidos	4.477.624	-	4.477.624	4.478.122	-	4.478.122
Passivos atuariais	8.281.808	13.654.905	21.936.713	8.281.808	13.654.905	21.936.713
Outros passivos	29.310.058	-	29.310.058	47.953.950	-	47.953.950
Patrimônio líquido	-	111.795.824	111.795.824	-	149.672.372	149.672.372
Total do passivo e do patrimônio líquido	1.074.792.467	1.128.306.041	2.203.098.508	1.090.570.879	1.132.986.216	2.223.557.095

Nota 36 – Resultado recorrente e não recorrente

Conforme Resolução BCB nº 2/2020, destacamos, a seguir, o resultado recorrente e não recorrente, líquido dos efeitos fiscais:

Evento	Individual		Consolidado	
	2º Semestre	Exercício	2º Semestre	Exercício
Lucro líquido contábil (a)	5.862.059	14.580.723	6.268.067	16.051.819
Eventos não recorrentes (b)	(581.098)	1.066.288	(581.098)	1.066.288
PDV 2024 (1)	-	(92.862)	-	(92.862)
Avaliação atuarial REG REPLAN (2)	-	900.784	-	900.784
Ganho na alienação - CAIXA Seguridade (3)	-	839.464	-	839.464
Saúde CAIXA (4)	(581.098)	(581.098)	(581.098)	(581.098)
Despesas impactadas pelos eventos (c) (5)	311.020	(529.608)	318.037	(483.672)
Resultado não recorrente (d = b + c)	(270.078)	536.680	(263.061)	582.617
Resultado recorrente regulatório (e = a - d)	6.132.137	14.044.043	6.531.128	15.469.202

• 2025

- Indenização de benefício futuro com auxílio alimentação para aposentados que aderiram ao Programa de Desligamento Voluntário (PDV) 2024;
- Avaliação atuarial extraordinária do REG/REPLAN por alterações regulamentares aprovadas pelos órgãos competentes;
- Relativo à alienação de 82.380.893 ações ordinárias, de emissão da CAIXA Seguridade Participações S.A., por meio de oferta pública secundária;
- Referente à contribuição da CAIXA ao plano decorrente de legado de ações judiciais, conforme aditivo ao ACT 2024/2026; e
- Despesas impactadas pelos eventos incluem efeitos tributários, de despesas de PLR e de IHCD sobre os itens não recorrentes.

Nota 37 – Outras informações

(a) Ativos de fundos de investimento administrados pela CAIXA

Descrição (1)	Individual
	31/12/2025
Fundos de investimento financeiro	543.567.757
Fundos de investimento em cotas – FIC (2)	366.102.847
Fundos de ações	17.883.859
Total	927.554.463

(1) A informação apresentada não é auditada pela auditoria independente.

(2) Inclui fundos de aplicação em cotas, que não são considerados no ranking ANBIMA.

(b) Informações extra balanço - Garantias

Em dezembro de 2025, a carteira de crédito da CAIXA apresentou cobertura por garantias reais de 86,8% da sua exposição. O valor de cobertura por garantias corresponde ao valor das garantias consideradas para cobertura do saldo devedor, observados os limites e critérios de elegibilidade aplicáveis.

Descrição	31/12/2025	
	Valor da Exposição	Valor da Garantia
Empréstimos e direitos creditórios descontados	236.975.990	82.461.836
Financiamentos	13.516.909	6.177.735
Financiamentos rurais	62.053.408	52.821.140
Financiamentos imobiliários	930.687.442	930.503.299
Financiamentos de infraestrutura	110.146.098	102.822.645
Cessão de créditos	2.870.790	2.868.855
Outros ativos com características de concessão de crédito	3.132.122	2.474.330
Total	1.359.382.759	1.180.129.840