Demonstrações Contábeis Intermediárias Individuais e Consolidadas Condensadas

BrGaap

30 de setembro de 2026

caixa

caixa.gov.br

Índice **Página**

Demonstrações Contábeis

Balanços patrimoniais intermediários condensados 4
Demonstrações intermediárias condensadas do resultado 5
Demonstrações intermediárias condensadas do resultado abrangente 6
Demonstrações intermediárias condensadas das mutações do patrimônio líquido 7
Demonstrações intermediárias condensadas dos fluxos de caixa 9
Demonstrações intermediárias condensadas do valor adicionado 10
Nota 1 – Contexto operacional 11
Nota 2 – Apresentação das demonstrações contábeis intermediárias individuais e consolidadas condensadas 12
Nota 3 – Políticas contábeis materiais 15
Nota 4 – Julgamentos e estimativas relevantes 15
Nota 5 – Caixa e equivalentes de caixa 15
Nota 6 – Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado 16
Nota 6.1 – Títulos e valores mobiliários ao valor justo por meio do resultado 16
Nota 6.2 – Instrumentos financeiros derivativos e operações de *hedge* 20
Nota 6.3 – Outros ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado 26
Nota 7 – Ativos financeiros ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes 26
Nota 7.1 – Aplicações interfinanceiras de liquidez - operações compromissadas 26
Nota 7.2 – Títulos e valores mobiliários ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes 27
Nota 8 – Ativos financeiros ao custo amortizado 32
Nota 8.1 – Depósitos no Banco Central 32
Nota 8.2 – Aplicações interfinanceiras de liquidez – depósitos interfinanceiros 32
Nota 8.3 – Títulos e valores mobiliários mensurados ao custo amortizado 32
Nota 8.4 – Carteira de crédito mensurada ao custo amortizado 34
Nota 8.5 – Outros ativos financeiros ao custo amortizado 44
Nota 9 – Provisão para perdas esperadas associadas aos instrumentos financeiros 47
Nota 10 – Ativos e passivos fiscais 55
Nota 11 – Investimentos 58
Nota 12 – Imobilizado de uso 61
Nota 13 – Intangível 62
Nota 14 – Outros ativos 63
Nota 15 – Passivos financeiros ao custo amortizado 64
Nota 15.1 – Recursos de clientes 64
Nota 15.2 – Recursos de instituições financeiras e outras 65
Nota 15.3 – Recursos de emissões de títulos e valores mobiliários 66
Nota 15.4 – Outros passivos financeiros 69
Nota 16 – Provisões 71
Nota 17 – Compromissos de empréstimos, créditos a liberar e garantias financeiras prestadas 76
Nota 18 – Passivos atuariais 78
Nota 19 – Outros passivos 78

Nota 20 – Patrimônio líquido 78
Nota 21 – Receitas e despesas de juros e similares 80
Nota 22 – Ganhos e perdas com o valor justo de instrumentos financeiros 81
Nota 23 – Ganhos e perdas com a negociação de instrumentos financeiros 82
Nota 24 – Receitas de prestação de serviços e rendas de tarifas bancárias 82
Nota 25 – Despesas com pessoal 83
Nota 26 – Outras despesas administrativas 84
Nota 27 – Despesas tributárias 84
Nota 28 – Outras receitas 85
Nota 29 – Outras despesas 85
Nota 30 – Constituição e reversão de provisões 86
Nota 31 – Resultado não operacional 86
Nota 32 – Partes relacionadas 87
Nota 33 – Gestão de riscos e de capital 92
Nota 34 – Valor justo de ativos e passivos financeiros 97
Nota 35 – Balanço patrimonial por prazo 103
Nota 36 – Resultado recorrente e não recorrente 107
Nota 37 – Outras informações 107
Nota 38 – Eventos subsequentes 108
Parecer do Conselho Fiscal 109
Relatório do Auditor Independente 110

Balanços patrimoniais intermediários condensados

em R$ mil

Ativo	Nota	Individual		Consolidado	
		30/09/2026	31/12/2025	30/09/2026	31/12/2025
Disponibilidades	**5**	**9.834.152**	**10.057.712**	**9.834.579**	**10.070.353**
Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado	**6**	**168.880.007**	**157.198.435**	**173.921.236**	**161.363.222**
Títulos e valores mobiliários (líquidos de provisão para perdas associadas ao risco de crédito)	6.1	168.594.640	156.938.782	173.635.869	161.103.569
Instrumentos financeiros derivativos	6.2	6.169	46	6.169	46
Outros ativos financeiros	6.3	279.198	259.607	279.198	259.607
Ativos financeiros ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes	**7**	**520.706.725**	**451.991.763**	**520.176.631**	**450.970.105**
Aplicações interfinanceiras de liquidez	7.1	220.831.551	139.988.308	220.831.551	139.988.308
Títulos e valores mobiliários (líquidos de provisão para perdas associadas ao risco de crédito)	7.2	299.875.174	312.003.455	299.345.080	310.981.797
Ativos financeiros ao custo amortizado	**8**	**1.652.818.273**	**1.530.942.293**	**1.672.009.566**	**1.549.973.060**
Depósitos no Banco Central	8.1	132.774.202	116.891.800	132.774.202	116.891.800
Aplicações interfinanceiras de liquidez	8.2	9.625.966	7.808.018	9.625.966	7.808.018
Títulos e valores mobiliários (líquidos de provisão para perdas associadas ao risco de crédito)	8.3	3.696.741	2.238.931	3.696.741	2.238.931
Carteira de crédito	8.4	1.463.661.267	1.359.382.759	1.482.316.793	1.377.893.253
Outros ativos financeiros (líquidos de provisão para perdas associadas ao risco de crédito)	8.5	43.060.097	44.620.785	43.595.864	45.141.058
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito com característica de concessão	**8.4**	**(68.716.343)**	**(61.406.969)**	**(69.978.502)**	**(62.708.883)**
Ativos fiscais		**82.883.892**	**76.208.562**	**83.011.166**	**76.364.270**
Correntes		4.459.434	4.459.344	4.468.205	4.460.581
Diferidos	10	78.424.458	71.749.218	78.542.961	71.903.689
Outros ativos	**14**	**21.299.758**	**12.512.461**	**21.060.056**	**12.029.942**
Investimentos	**11**	**15.150.947**	**13.831.309**	**14.509.194**	**13.698.375**
Investimentos em coligadas, controladas e controladas em conjunto		15.150.947	13.831.309	14.509.227	13.698.408
(Perdas por redução ao valor recuperável)				(33)	(33)
Imobilizado de uso	**12**	**8.402.262**	**7.155.400**	**8.410.353**	**7.165.069**
Imobilizações de uso		16.891.808	15.292.552	16.902.702	15.303.403
Depreciação acumulada		(8.450.004)	(8.095.305)	(8.452.807)	(8.096.487)
(Perdas por redução ao valor recuperável)		(39.542)	(41.847)	(39.542)	(41.847)
Intangível	**13**	**4.503.466**	**4.607.542**	**4.523.006**	**4.631.582**
Ativos intangíveis		9.266.423	8.644.866	9.296.472	8.674.915
Amortização acumulada		(4.762.570)	(4.001.939)	(4.773.079)	(4.007.948)
(Perdas por redução ao valor recuperável)		(387)	(35.385)	(387)	(35.385)
Total		**2.415.763.139**	**2.203.098.508**	**2.437.477.285**	**2.223.557.095**

Passivo e patrimônio líquido	Nota	Individual		Consolidado	
		30/09/2026	31/12/2025	30/09/2026	31/12/2025
Passivos financeiros ao valor justo por meio do resultado		**1.233.485**	**372.346**	**1.233.528**	**372.406**
Instrumentos financeiros derivativos	6.2	1.233.485	372.346	1.233.528	372.406
Passivos financeiros ao custo amortizado	**15**	**2.220.996.301**	**2.021.004.251**	**2.186.853.821**	**1.985.789.418**
Recursos de clientes	15.1	872.953.307	821.927.213	872.680.299	821.343.025
Recursos de instituições financeiras e outras	15.2	922.150.282	793.405.932	921.286.498	791.926.312
Recursos de emissões de títulos e valores mobiliários	15.3	392.842.030	371.507.164	357.707.924	336.405.906
Outros passivos financeiros	15.4	33.050.682	34.163.942	35.179.100	36.114.175
Provisões	**16**	**9.091.314**	**9.425.429**	**9.108.873**	**9.440.177**
Fiscais, cíveis e trabalhistas		8.334.100	8.545.334	8.351.659	8.560.082
Outras provisões		757.214	880.095	757.214	880.095
Perdas esperadas comp. empréstimos, créd. a liberar e garantias financeiras prestadas	**17**	**2.702.141**	**3.065.343**	**1.439.982**	**1.763.429**
Passivos fiscais		**6.055.166**	**6.188.544**	**6.342.301**	**6.628.630**
Correntes		1.497.976	1.710.920	1.774.433	2.150.508
Diferidos	10	4.557.190	4.477.624	4.567.868	4.478.122
Passivos atuariais (Benefícios a empregados)	**18**	**22.117.115**	**21.936.713**	**22.117.115**	**21.936.713**
Outros passivos	**19**	**32.032.510**	**29.310.058**	**50.854.288**	**47.953.950**
Patrimônio líquido	**20**	**121.535.107**	**111.795.824**	**159.527.377**	**149.672.372**
Capital		112.600.000	105.300.000	112.600.000	105.300.000
Instrumento elegível ao capital principal				35.134.106	35.101.258
Reserva de reavaliação		188.313	194.005	188.313	194.005
Reservas de lucros		7.565.371	14.865.371	7.565.371	14.865.371
Outros resultados abrangentes		(8.681.419)	(8.563.552)	(8.681.419)	(8.563.552)
Lucros ou prejuízos acumulados		9.862.842		9.862.842	
Participação de não controladores				2.858.164	2.775.290
Total		**2.415.763.139**	**2.203.098.508**	**2.437.477.285**	**2.223.557.095**

Demonstrações intermediárias condensadas do resultado

em R$ mil

Descrição	Nota	Individual		Consolidado	
		2026	2025	2026	2025
		Acumulado setembro	Acumulado setembro	Acumulado setembro	Acumulado setembro
Receitas da intermediação financeira	**21, 22 e 23**	**201.870.077**	**178.995.258**	**202.344.829**	**179.220.793**
Ao valor justo por meio do resultado		**15.019.290**	**12.157.409**	**15.462.886**	**12.383.884**
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		14.185.609	14.855.288	14.629.461	15.080.784
Resultado de instrumentos financeiros derivativos	6.2	755.261	(2.501.722)	754.826	(2.500.783)
Resultado de outros ativos financeiros		78.420	(196.157)	78.599	(196.117)
Ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes		**53.245.530**	**45.308.112**	**53.159.395**	**45.193.259**
Resultado de aplicações interfinanceiras de liquidez		23.562.381	23.316.073	23.562.381	23.316.073
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		29.683.149	21.992.039	29.597.014	21.877.186
Ao custo amortizado		**133.605.257**	**121.529.737**	**133.722.548**	**121.643.650**
Resultado da carteira de crédito		122.478.341	110.218.002	122.595.632	110.331.915
Resultado de aplicações interfinanceiras de liquidez		284.925	399.827	284.925	399.827
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		284.645	219.710	284.645	219.710
Resultado de aplicações no Banco Central		9.168.728	9.260.736	9.168.728	9.260.736
Resultado de outros ativos financeiros		1.388.618	1.431.462	1.388.618	1.431.462
Despesas da intermediação financeira	**21**	**(147.312.465)**	**(131.512.213)**	**(146.062.695)**	**(129.987.830)**
Ao custo amortizado		**(147.312.465)**	**(131.512.213)**	**(146.062.695)**	**(129.987.830)**
Recursos de clientes		(58.846.344)	(53.440.381)	(58.846.344)	(53.440.381)
Recursos de instituições financeiras e outras		(56.273.733)	(51.840.613)	(56.166.459)	(51.730.025)
Recursos de emissões de títulos e valores mobiliários		(32.192.388)	(26.231.219)	(31.049.892)	(24.817.424)
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito	**9**	**(19.412.623)**	**(10.690.577)**	**(19.412.623)**	**(10.690.577)**
Resultado da intermediação financeira		**35.144.989**	**36.792.468**	**36.869.511**	**38.542.386**
Outras receitas/despesas operacionais		**(26.754.483)**	**(21.031.628)**	**(25.167.627)**	**(19.392.089)**
Receitas de prestação de serviços e tarifas bancárias	24	14.822.207	15.457.003	22.340.818	20.328.725
Despesas de pessoal	25	(23.685.064)	(22.051.458)	(24.091.330)	(22.381.850)
Outras despesas administrativas	26	(10.780.538)	(10.433.207)	(10.882.231)	(10.525.671)
Despesas tributárias	27	(3.302.525)	(3.089.358)	(4.235.102)	(3.747.379)
Resultado de participações em coligadas e controladas	11	5.400.467	4.078.404	2.898.925	2.677.495
Outras receitas operacionais	28	12.857.410	9.447.963	12.920.621	9.757.496
Outras despesas operacionais	29	(22.066.440)	(14.440.975)	(24.119.328)	(15.500.905)
Constituição e reversão de provisões	**30**	**(3.356.561)**	**(2.890.754)**	**(3.010.907)**	**(2.887.787)**
Fiscais, cíveis e trabalhistas		(3.387.588)	(3.733.256)	(3.387.588)	(3.733.256)
Outras		31.027	842.502	376.681	845.469
Resultado operacional		**5.033.945**	**12.870.086**	**8.690.977**	**16.262.510**
Resultado não operacional	**31**	**(196.362)**	**(140.723)**	**(196.362)**	**(140.723)**
Resultado antes da tributação sobre o lucro		**4.837.583**	**12.729.363**	**8.494.615**	**16.121.787**
Imposto de renda e contribuição social	**10**	**6.457.959**	**848.926**	**4.667.652**	**(482.986)**
Participação dos empregados e dirigentes nos lucros		**(1.584.235)**	**(1.444.061)**	**(1.598.893)**	**(1.461.242)**
Participação dos não controladores				**(709.571)**	**(629.537)**
Lucro líquido do período		**9.711.307**	**12.134.228**	**10.853.803**	**13.548.022**

Demonstrações intermediárias condensadas do resultado abrangente

em R$ mil

Descrição	Individual		Consolidado	
	2026	2025	2026	2025
	Acumulado setembro	Acumulado setembro	Acumulado setembro	Acumulado setembro
Lucro líquido atribuível ao controlador	**9.711.307**	**12.134.228**	**10.853.803**	**13.548.022**
Participação de acionistas não controladores			709.571	629.537
Lucro líquido total	**9.711.307**	**12.134.228**	**11.563.374**	**14.177.559**
Itens que serão reclassificados para o resultado	**(19.215)**	**595.620**	**(7.246)**	**670.425**
Instrumentos financeiros classificados como VJORA	**(46.911)**	**515.715**	**(46.911)**	**515.715**
Títulos e valores mobiliários não patrimoniais	(145.842)	714.595	(145.842)	714.595
Instrumentos financeiros patrimoniais	38.078	158.210	38.078	158.210
Efeito fiscal	60.853	(357.090)	60.853	(357.090)
Outros resultados abrangentes em investimentos	**27.696**	**79.905**	**39.665**	**154.710**
Itens que não serão reclassificados para o resultado	**(98.652)**	**(23.018)**	**(98.652)**	**(23.018)**
Remensurações de obrigações de benefícios pós emprego	(130.734)	(32.891)	(130.734)	(32.891)
Efeito fiscal	32.082	9.873	32.082	9.873
Resultado abrangente do período	**9.593.440**	**12.706.830**	**11.457.476**	**14.824.966**
Resultado abrangente atribuível ao controlador	9.593.440	12.706.830	10.759.874	14.238.259
Resultado abrangente atribuível aos não controladores			697.602	586.707

Demonstrações intermediárias condensadas das mutações do patrimônio líquido

em R$ mil

Individual							
Eventos	Capital	Reserva de reavaliação	Reserva de lucros		Outros resultados abrangentes	Lucros/ prejuízos acumulados	Total
			Legal	Estatutária			
Saldos em 31 de dezembro de 2024	**96.000.000**	**206.885**	**6.112.182**	**10.006.436**	**(8.357.380)**		**103.968.123**
Impactos da adoção da Resolução CMN nº 4.966/2021						(4.090.439)	**(4.090.439)**
Saldos em 1º de janeiro de 2025	**96.000.000**	**206.885**	**6.112.182**	**10.006.436**	**(8.357.380)**	**(4.090.439)**	**99.877.684**
Resultado abrangente do período					**572.602**		**572.602**
Ativos financeiros ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes					515.715		515.715
Remensurações em obrigações de benefícios pós-emprego					(23.018)		(23.018)
Outros ajustes de avaliação patrimonial					79.905		79.905
Aumento de capital	**9.300.000**			**(9.300.000)**			
Outros		**(5.535)**				**5.052**	**(483)**
Lucro líquido no período						**12.134.228**	**12.134.228**
Saldos em 30 de setembro de 2025	**105.300.000**	**201.350**	**6.112.182**	**706.436**	**(7.784.778)**	**8.048.841**	**112.584.031**

Individual							
Eventos	Capital	Reserva de reavaliação	Reserva de lucros		Outros resultados abrangentes	Lucros/ prejuízos acumulados	Total
			Legal	Estatutária			
Saldos em 31 de dezembro de 2025	**105.300.000**	**194.005**	**6.841.217**	**8.024.154**	**(8.563.552)**		**111.795.824**
Resultado abrangente do período					**(117.867)**		**(117.867)**
Ativos financeiros ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes					(46.911)		(46.911)
Remensurações em obrigações de benefícios pós-emprego					(98.652)		(98.652)
Outros ajustes de avaliação patrimonial					27.696		27.696
Aumento de capital	**7.300.000**		**(1.386.824)**	**(5.913.176)**			
Outros		**(5.692)**				**151.535**	**145.843**
Lucro líquido no período						**9.711.307**	**9.711.307**
Saldos em 30 de setembro de 2026	**112.600.000**	**188.313**	**5.454.393**	**2.110.978**	**(8.681.419)**	**9.862.842**	**121.535.107**

Demonstrações intermediárias condensadas das mutações do patrimônio líquido

em R$ mil

Consolidado										
Eventos	Capital	Instrumento elegível ao capital principal	Reserva de reavaliação	Reserva de lucros		Outros resultados abrangentes	Lucros/ prejuízos acumulados	Subtotal	Participação de não controladores	Total
				Legal	Estatutária					
Saldos em 31 de dezembro de 2024	**96.000.000**	**33.927.964**	**206.885**	**6.112.182**	**10.006.436**	**(8.357.380)**		**137.896.087**	**2.255.677**	**140.151.764**
Impactos da adoção da Resolução CMN nº 4.966/2021							(4.090.439)	(4.090.439)		(4.090.439)
Saldos em 1º de janeiro de 2025	**96.000.000**	**33.927.964**	**206.885**	**6.112.182**	**10.006.436**	**(8.357.380)**	**(4.090.439)**	**133.805.648**	**2.255.677**	**136.061.325**
Resultado abrangente do período						**572.602**		**572.602**		**572.602**
Ativos financeiros ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes						515.715		515.715		515.715
Remensurações em obrigações de benefícios pós-emprego						(23.018)		(23.018)		(23.018)
Outros ajustes de avaliação patrimonial						79.905		79.905		79.905
Aumento de capital	**9.300.000**				**(9.300.000)**					
Incorporação de remuneração de IHCD		**1.223.906**						**1.223.906**		**1.223.906**
Atualização monetária de IHCD		**687.037**					**(687.037)**			
Variação na participação de não controladores									**510.511**	**510.511**
Outros			**(5.535)**				**5.052**	**(483)**		**(483)**
Lucro líquido no período							**13.548.022**	**13.548.022**		**13.548.022**
Destinações do lucro líquido										
Juros sobre instrumentos de dívida elegíveis a capital							(726.757)	(726.757)		(726.757)
Saldos em 30 de setembro de 2025	**105.300.000**	**35.838.907**	**201.350**	**6.112.182**	**706.436**	**(7.784.778)**	**8.048.841**	**148.422.938**	**2.766.188**	**151.189.126**

Consolidado										
Eventos	Capital	Instrumento elegível ao capital principal	Reserva de reavaliação	Reserva de lucros		Outros resultados abrangentes	Lucros/ prejuízos acumulados	Subtotal	Participação de não controladores	Total
				Legal	Estatutária					
Saldos em 31 de dezembro de 2025	**105.300.000**	**35.101.258**	**194.005**	**6.841.217**	**8.024.154**	**(8.563.552)**		**146.897.082**	**2.775.290**	**149.672.372**
Resultado abrangente do período						**(117.867)**		**(117.867)**		**(117.867)**
Ativos financeiros ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes						(46.911)		(46.911)		(46.911)
Remensurações em obrigações de benefícios pós-emprego						(98.652)		(98.652)		(98.652)
Outros ajustes de avaliação patrimonial						27.696		27.696		27.696
Aumento de capital	**7.300.000**			**(1.386.824)**	**(5.913.176)**					
Atualização monetária de IHCD		**1.032.848**					**(1.032.848)**			
Amortização parcial de instrumento elegível ao capital		**(1.000.000)**						**(1.000.000)**		**(1.000.000)**
Variação na participação de não controladores									**82.874**	**82.874**
Outros			**(5.692)**				**151.535**	**145.843**		**145.843**
Lucro líquido no período							**10.853.803**	**10.853.803**		**10.853.803**
Destinações do lucro líquido										
Juros sobre instrumentos de dívida elegíveis a capital							(109.648)	(109.648)		(109.648)
Saldos em 30 de setembro de 2026	**112.600.000**	**35.134.106**	**188.313**	**5.454.393**	**2.110.978**	**(8.681.419)**	**9.862.842**	**156.669.213**	**2.858.164**	**159.527.377**

Demonstrações intermediárias condensadas dos fluxos de caixa

em R$ mil

Descrição	Individual		Consolidado	
	Acumulado setembro 2026	Acumulado setembro 2025	Acumulado setembro 2026	Acumulado setembro 2025
Fluxos de caixa nas atividades operacionais				
Lucro líquido ajustado	**24.898.305**	**78.047.264**	**27.813.112**	**79.860.152**
Lucro líquido	**9.711.307**	**12.134.228**	**10.853.803**	**13.548.022**
Ajustes ao lucro líquido	**15.186.998**	**65.913.036**	**16.959.309**	**66.312.130**
Ajustes ao valor de mercado de TVM e instrumentos financeiros derivativos (Ativos/Passivos)	(93.121)	(429.088)	(93.233)	(655.399)
(Ganho)/Perda na venda de imobilizado	1.229	510	1.229	510
(Ganho)/Perda na alienação de ativos não financeiros	(729.290)	(1.510.445)	(729.290)	(1.510.445)
Provisão para perdas esperadas com instrumentos financeiros	19.412.623	64.649.317	19.412.623	64.649.317
Passivo atuarial (Benefícios a empregados)	1.390.975	1.419.742	1.390.975	1.419.742
Depreciações e amortizações	2.516.427	1.785.058	2.522.548	1.790.152
Impostos diferidos	(6.457.959)	(848.926)	(6.414.620)	(842.299)
Despesas com provisões para causas judiciais e outras	3.356.561	2.890.754	3.010.907	2.887.787
Resultado de participação em controladas e coligadas	(5.400.467)	(4.078.404)	(2.898.925)	(2.677.495)
Participação dos não controladores			709.571	629.537
Despesas com dívidas subordinadas e instrumentos híbridos	1.190.020	2.034.518	47.524	620.723
Variação patrimonial	**52.092.176**	**(21.074.019)**	**56.037.183**	**(20.074.392)**
(Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	(1.964.623)	(3.597.448)	(1.964.623)	(3.593.436)
(Aumento) Redução em TVM VJR	(11.568.860)	(36.467.480)	(12.445.190)	(37.540.802)
(Aumento) Redução em depósitos compulsórios no Banco Central do Brasil	(5.632.403)	(3.534.371)	(5.632.403)	(3.534.371)
(Aumento) Redução na carteira de crédito	(117.374.550)	(131.233.360)	(117.519.581)	(147.227.537)
(Aumento) Redução em outros ativos financeiros	1.511.869	8.973.359	1.496.375	8.648.739
(Aumento) Redução em ativos fiscais	(217.371)	942.213	(232.276)	934.309
(Aumento) Redução em outros ativos	(11.668.155)	(8.269.843)	(9.149.971)	(7.668.053)
(Redução) Aumento em recursos com instituições financeiras e outras	128.744.350	83.829.470	129.360.186	83.917.327
(Redução) Aumento em recursos de clientes	51.026.094	36.293.296	51.337.274	36.126.926
(Redução) Aumento em recursos por emissão de títulos e valores mobiliários	21.114.111	54.229.800	22.114.111	54.229.804
(Redução) Aumento em instrumentos financeiros derivativos	861.139	358.036	861.122	358.038
(Redução) Aumento em outros passivos financeiros	(1.113.260)	(2.083.871)	(935.075)	(907.366)
(Redução) Aumento em provisões	(3.692.481)	(4.572.694)	(3.344.016)	(4.566.346)
(Redução) Aumento em Perdas esperadas com garantias	(60)	(1.558.220)	(60)	(1.558.220)
(Redução) Aumento em passivos fiscais	499.450	(657.705)	346.499	(520.401)
(Redução) Aumento em passivos atuariais	(1.309.225)	(4.797.076)	(1.309.225)	(4.797.076)
(Redução) Aumento em outros passivos	3.508.979	(8.928.125)	3.686.864	7.624.073
Imposto de renda e contribuição social pagos	(632.828)		(632.828)	
Caixa líquido proveniente nas atividades operacionais	**76.990.481**	**56.973.245**	**83.850.295**	**59.785.760**
Fluxos de caixa nas atividades de investimentos				
Aquisição e resgate de TVM VJORA	11.778.547	(97.931.184)	11.286.983	(97.884.085)
Aquisição e resgate de TVM CA	(1.457.810)	1.511.890	(1.457.810)	1.511.890
(Aumento) Redução em investimentos	4.080.829	2.702.648	2.088.106	1.306.126
Alienação de investimentos		842.922		842.922
Dividendos recebidos de coligadas e controladas	4.538.885	3.629.950	1.777.884	2.203.397
Alienação de Imobilizado de Uso	160.938	28.177	160.938	28.177
Aquisição de Imobilizado de Uso	(2.582.291)	(3.091.744)	(2.582.334)	(3.102.535)
Alienação de Intangível	340.033	290.220	340.033	290.220
Aquisição de Intangível	(1.579.122)	(1.662.183)	(1.579.122)	(1.662.232)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos	**15.280.009**	**(93.679.304)**	**10.034.678**	**(96.466.120)**
Fluxos de caixa nas atividades de financiamentos				
Dividendos e juros sobre capital próprio	(581.954)	(2.770.957)	(581.954)	(2.770.957)
Remuneração de IHCD pago	(969.265)	(949.814)	(969.265)	(949.814)
Amortização parcial de instrumento elegível a capital			(1.000.000)	
Participação dos acionistas não controladores			(626.697)	(119.026)
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos	**(1.551.219)**	**(3.720.771)**	**(3.177.916)**	**(3.839.797)**
Aumento (Redução) líquido em caixa e equivalentes de caixa	**90.719.271**	**(40.426.830)**	**90.707.057**	**(40.520.157)**
Modificações em caixa e equivalentes de caixa, líquida				
Caixa e equivalentes no início do período	155.946.430	252.639.479	155.959.071	252.737.052
Caixa e equivalentes no fim do período	246.665.701	212.212.649	246.666.128	212.216.895
Aumento (Redução) de caixa e equivalentes de caixa	**90.719.271**	**(40.426.830)**	**90.707.057**	**(40.520.157)**

Demonstrações intermediárias condensadas do valor adicionado

em R$ mil

Descrição	Individual				Consolidado			
	2026		2025		2026		2025	
	Acumulado setembro		Acumulado setembro		Acumulado setembro		Acumulado setembro	
	R$	%	R$	%	R$	%	R$	%
1. Receitas	**209.940.709**		**194.255.990**		**217.997.283**		**199.859.942**	
Intermediação financeira	201.870.077		178.995.258		202.344.829		179.220.793	
Prestação de serviços com tarifas bancárias	14.822.207		15.457.003		22.340.818		20.328.725	
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(19.412.623)		(10.690.577)		(19.412.623)		(10.690.577)	
Ajuste de variação cambial	7.428.642		1.938.303		7.428.643		1.938.303	
Outras	5.232.406		8.556.003		5.295.616		9.062.698	
2. Despesas da intermediação financeira	**(147.312.465)**		**(131.512.213)**		**(146.062.695)**		**(129.987.830)**	
3. Insumos adquiridos de terceiros	**(32.853.138)**		**(25.955.549)**		**(34.655.944)**		**(27.295.181)**	
Materiais, energia e outros	(2.652.080)		(2.602.723)		(2.665.365)		(2.614.743)	
Processamento de dados e comunicações	(1.931.613)		(2.134.490)		(1.948.656)		(2.152.547)	
Propaganda, publicidade e promoções	(387.991)		(387.245)		(391.824)		(393.741)	
Serviços de terceiros, vigilância e especializados	(2.458.453)		(2.312.296)		(2.519.864)		(2.361.230)	
Serviços delegados pelo Governo Federal	(2.032.121)		(1.779.730)		(2.032.121)		(1.779.730)	
Lotérico e parceiros comerciais	(2.342.381)		(2.428.750)		(2.399.729)		(2.483.494)	
Serviços do sistema financeiro	(1.358.443)		(1.102.642)		(3.194.988)		(1.842.206)	
Benefício pós-emprego	(1.390.975)		(1.419.742)		(1.390.975)		(1.419.742)	
Constituição e reversão de provisões	(3.356.561)		(4.077.820)		(3.010.907)		(4.272.015)	
Ajuste de variação cambial	(7.208.970)		(1.593.887)		(7.208.970)		(1.593.887)	
Outras	(7.733.550)		(6.116.224)		(7.892.545)		(6.381.846)	
4. Valor adicionado bruto (1-2-3)	**29.775.106**		**36.788.228**		**37.278.644**		**42.576.931**	
5. Depreciação, amortização e exaustão	**(2.516.427)**		**(1.785.058)**		**(2.522.548)**		**(1.790.152)**	
6. Valor adicionado líquido (4-5)	**27.258.679**		**35.003.170**		**34.756.096**		**40.786.779**	
7. Valor adicionado recebido em transferência - Resultado de equivalência patrimonial	**5.400.467**		**4.078.404**		**2.898.925**		**2.677.495**	
8. Valor adicionado a distribuir (6+7)	**32.659.146**		**39.081.574**		**37.655.021**		**43.464.274**	
9. Distribuição do valor adicionado	**32.659.146**	**100,00**	**39.081.574**	**100,00**	**37.655.021**	**100,00**	**43.464.274**	**100,00**
Pessoal	**21.999.103**	**67,36**	**20.384.260**	**52,16**	**22.367.218**	**59,40**	**20.690.085**	**47,60**
Remuneração	14.272.072		13.417.653		14.479.310		13.579.004	
Participação dos empregados e dirigentes nos lucros	1.584.235		1.444.061		1.598.893		1.461.242	
Benefícios	5.055.333		4.489.716		5.184.318		4.576.308	
FGTS	1.087.463		1.032.830		1.104.697		1.073.531	
Impostos, taxas e contribuições	**114.762**	**0,35**	**5.351.691**	**13,69**	**2.890.455**	**7,68**	**7.383.372**	**16,99**
Federais	(542.848)		4.746.842		1.997.614		6.601.169	
Estaduais	1.185		1.618		1.204		1.635	
Municipais	656.425		603.231		891.637		780.568	
Remuneração de capitais de terceiros - Aluguéis	**833.974**	**2,55**	**1.211.395**	**3,10**	**833.974**	**2,21**	**1.213.258**	**2,79**
Remuneração de capitais próprios	**9.711.307**	**29,74**	**12.134.228**	**31,05**	**11.563.374**	**30,71**	**14.177.559**	**32,62**
Juros sobre o capital próprio e dividendos	2.084.488		1.890.180		2.084.488		1.890.180	
Juros sobre instrumentos de dívida elegíveis a capital					109.648		726.756	
Lucros retidos atribuíveis ao controlador	7.626.819		10.244.048		8.659.667		10.931.086	
Participação dos não controladores nos lucros retidos					709.571		629.537	

Nota 1 – Contexto operacional

A Caixa Econômica Federal ("CAIXA" ou "Instituição") é uma instituição financeira com 165 anos de atuação, cuja constituição, na forma de empresa pública com personalidade jurídica de direito privado, ocorreu por meio do Decreto-Lei nº 759, de 12/08/1969, estando vinculada ao Governo Federal por intermédio do Ministério da Fazenda.

A Instituição possui sede e domicílio no Setor Bancário Sul, Quadra 4, Lotes 3 e 4, em Brasília, Distrito Federal, Brasil.

Em conformidade com o art. 173 da Constituição Federal e com o art. 2º, §1º, da Lei nº 13.303, de 30/06/2016, sua constituição como empresa pública é justificada pelo relevante interesse coletivo, caracterizado pela promoção da cidadania e do desenvolvimento do país, tanto na qualidade de instituição financeira e agente de políticas públicas quanto como principal parceira estratégica do Estado brasileiro.

Por delegação do Governo Federal, a CAIXA exerce a função de agente operador de fundos e de programas sociais, dentre os quais se destacam o Fundo de Garantia do Tempo de Serviço (FGTS), para o qual atua como principal agente financeiro e o Fundo de Compensação de Variações Salariais (FCVS), entre outros. Esses fundos constituem entidades jurídicas autônomas, regidas por normativos próprios, com estruturas de governança específicas e contabilidade individualizada, cujos patrimônios não se confundem com o da CAIXA.

Dessa forma, as informações relativas a tais fundos não integram o escopo dos trabalhos de auditoria das demonstrações contábeis intermediárias individuais e consolidadas condensadas da CAIXA, os quais são conduzidos por auditores independentes.

Principais fundos e programas sociais		
Descrição	**30/09/2026 (1)**	**31/12/2025**
Fundo de Garantia do Tempo de Serviço – FGTS	876.650.818	829.780.877
Fundo de Compensação de Variações Salariais – FCVS	19.838.527	19.575.947
Fundo de Apoio à Infraestrutura para Recuperação e Adaptação a Eventos Climáticos Extremos – FIRECE	8.040.909	7.307.942
Fundo Garantidor da Habitação Popular – FGHab	4.287.303	4.050.773
Fundo de Custeio da Poupança de Incentivo à Permanência e Conclusão Escolar para Estudantes do Ensino Médio – FIPEM (2)	2.944.277	1.632.038
Fundo Garantidor de Microfinanças – FGM (3)	198.363	434.594
Fundo de Garantia para a Construção Naval – FGCN	60.340	58.333
Total	**912.020.537**	**862.840.504**

(1) Os valores apresentados refletem a posição mais recente de fechamento dos ativos dos fundos.
(2) A variação resulta, principalmente, do aporte de recursos da União.
(3) A variação decorre, principalmente, do pagamento de honras e da atualização monetária.

Nota 2 – Apresentação das demonstrações contábeis intermediárias individuais e consolidadas condensadas

(a) Contexto

As demonstrações contábeis intermediárias individuais e consolidadas condensadas da CAIXA, referentes ao período findo em 30 de setembro de 2026, foram elaboradas sob a responsabilidade da Administração e aprovadas pelo Conselho Diretor em 03 de novembro de 2026 e pelo Conselho de Administração em 09 de novembro de 2026.

(b) Base de preparação das demonstrações contábeis

As demonstrações contábeis intermediárias individuais e consolidadas condensadas da CAIXA foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (Bacen), emanadas da Lei nº 4.595, de 31 de dezembro de 1964 (Lei do Sistema Financeiro Nacional), da Lei nº 6.404, de 15 de dezembro de 1976 (Lei das Sociedades por Ações), da Resolução CMN nº 4.966, de 25 de novembro de 2021 – que dispõe sobre os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de *hedge*), com as respectivas alterações posteriores, da Resolução CMN nº 4.818, de 29 de maio de 2020 – que consolida os critérios gerais para elaboração e divulgação de demonstrações contábeis individuais e consolidadas pelas instituições, em conformidade com a regulamentação emanada pelo Banco Central do Brasil (Bacen), da Resolução BCB nº 2, de 12 de agosto de 2020 – que dispõe sobre os procedimentos para elaboração, divulgação e remessa de demonstrações contábeis, da Resolução BCB nº 352, de 23 de novembro de 2023 – que estabelece procedimentos contábeis para aplicação da Resolução CMN nº 4.966/2021, incluindo classificação, mensuração, reconhecimento e evidenciação de instrumentos financeiros, contabilidade de *hedge*, teste SPPI, taxa de juros efetiva e provisão para perdas associadas ao risco de crédito, bem como das demais normas e instruções emitidas pelo Conselho Monetário Nacional (CMN), pelo Banco Central do Brasil (Bacen) e, quando aplicável e não conflitante com a regulamentação bancária, pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM).

As referidas demonstrações contábeis intermediárias individuais e consolidadas condensadas estão apresentadas em milhares de reais, moeda funcional e de apresentação da CAIXA, exceto quando indicado de outra forma.

Na elaboração destas demonstrações contábeis, a Administração avaliou a capacidade da CAIXA de continuar operando normalmente e concluiu que a Instituição possui condições adequadas para a manutenção de suas atividades e o cumprimento de suas obrigações no curso normal dos negócios. Adicionalmente, não tem conhecimento de incertezas materiais que possam gerar dúvidas significativas quanto à capacidade de continuidade operacional da Instituição.

Assim, estas demonstrações contábeis foram preparadas com base no pressuposto de continuidade operacional.

A elaboração das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil requer que a Administração utilize julgamentos, estimativas e premissas que afetam os valores apresentados de ativos, passivos, receitas e despesas. Na elaboração das demonstrações financeiras intermediárias, são adotados os mesmos critérios, procedimentos, práticas e políticas contábeis materiais aplicados na elaboração das demonstrações financeiras semestrais e anuais.

As principais estimativas e premissas referem-se à mensuração da provisão para perdas associadas ao risco de crédito, dos ativos fiscais diferidos, do valor justo de determinados instrumentos financeiros, das provisões para demandas judiciais cíveis, trabalhistas e fiscais, das perdas por redução ao valor recuperável de ativos, dos planos de previdência complementar, dos ativos e passivos relacionados a benefícios pós-emprego e da determinação da vida útil econômica de determinados ativos.

Os resultados efetivos podem diferir dessas estimativas e premissas, sendo conhecidos por ocasião da liquidação dos ativos e passivos ou em decorrência da revisão das metodologias e premissas adotadas. As estimativas são revisadas periodicamente pela Administração.

Informações adicionais sobre a natureza dessas estimativas e os respectivos valores contábeis são apresentadas nas notas explicativas selecionadas correspondentes.

(c) Consolidação

As demonstrações contábeis intermediárias consolidadas condensadas incluem as demonstrações contábeis da CAIXA, de suas controladas diretas e indiretas e das entidades sobre as quais exerce controle, inclusive fundos de investimento exclusivos e fundos de investimento em direitos creditórios, quando aplicável, conforme demonstrado a seguir:

Empresa	Atividade	% de participação	
		Em 30/09/2026	Em 31/12/2025
Caixa Econômica Federal	**Instituição financeira**	**Líder do conglomerado**	**Líder do conglomerado**
Caixa Loterias	**Serviços lotéricos**	**100%**	**100%**
Fundo de Investimento CAIXA Extramercado Exclusivo Loterias	Fundos de investimento	100% de participação da controlada	100% de participação da controlada
Caixa Cartões	**Instituição de pagamento**	**100%**	**100%**
Fundo de Investimento CAIXA Extramercado Exclusivo Cartões	Fundos de investimento	100% de participação da controlada	100% de participação da controlada
Caixa Seguridade	**Holding**	**80%**	**80%**
Caixa Holding Securitária	Holding	100%	100%
Caixa Corretora	Corretora de seguros	100%	100%
Fundo de Investimento CAIXA Extramercado Exclusivo Seguridade	Fundos de investimento	100% de participação da controlada	100% de participação da controlada
Fundo de Investimento CAIXA Extramercado Exclusivo Corretora	Fundos de investimento	100% de participação da controlada	100% de participação da controlada
Caixa Asset	**Distribuição de títulos e valores mobiliários**	**100%**	**100%**
Fundo de Investimento CAIXA Ibirapuera Renda Fixa	Fundos de investimento	100% de participação da controlada	100% de participação da controlada
Fundo de Investimento em Direitos Creditórios ACR IV	**Fundos de investimento**	**96,77%**	**96,90%**
Fundo de Investimento em Direitos Creditórios Ânima Cooasgo	**Fundos de investimento**	**64,72%**	**68,47%**

Consideram-se entidades controladas aquelas sobre as quais a CAIXA possui poder, está exposta ou tem direitos a retornos variáveis decorrentes de seu envolvimento, e é capaz de exercer influência sobre tais retornos por meio desse poder. As entidades controladas são consolidadas a partir da data em que o controle é estabelecido até a data em que o controle deixa de existir. A avaliação da existência de controle é realizada de forma contínua pela Administração.

As demonstrações contábeis intermediárias consolidadas condensadas relativas ao período findo em 30 de setembro de 2026 foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Essas demonstrações estão sendo apresentadas de forma adicional às demonstrações contábeis intermediárias consolidadas condensadas preparadas de acordo com as normas internacionais de contabilidade, em conformidade com a faculdade prevista no art.77 da Resolução CMN nº 4.966/2021 e no art. 100 da Resolução BCB nº 352/2023, durante o período de transição regulatória previsto até o exercício de 2027.

As demonstrações contábeis intermediárias individuais e consolidadas condensadas são preparadas utilizando práticas contábeis uniformes. Os saldos das contas patrimoniais e de resultado e os valores das transações entre as entidades consolidadas são eliminados no processo de consolidação.

As controladas e demais entidades consolidadas nas quais o Conglomerado CAIXA possui participação direta ou indireta estão apresentadas nas notas explicativas selecionadas 11 e 32.

(d) Normas aplicáveis a períodos futuros

Em complemento à Resolução CMN nº 4.966/2021, a Resolução CMN nº 5.146, de 26 de junho de 2024 facultou, até 31 de dezembro de 2026, a utilização da taxa de juros efetiva repactuada para a apuração do valor presente dos fluxos de caixa contratuais reestruturados. A CAIXA optou pela adoção dessa faculdade regulatória.

Conforme facultado pela Resolução CMN nº 5.100/2023, a CAIXA optou por postergar para 1º de janeiro de 2027 a aplicação dos novos requisitos de contabilidade de *hedge*.

A Resolução CMN nº 5.185, de 21 de novembro de 2024, alterou a Resolução CMN nº 4.818/2020 e introduziu o art. 12-A, que dispõe sobre a elaboração e divulgação do Relatório de Informações Financeiras Relacionadas à Sustentabilidade como parte integrante das demonstrações financeiras consolidadas anuais. O referido artigo determina a adoção dos seguintes Pronunciamentos Técnicos do Comitê Brasileiro de Pronunciamentos de Sustentabilidade – CBPS:

I – Pronunciamento Técnico CBPS 01 – Requisitos Gerais para Divulgação de Informações Financeiras Relacionadas à Sustentabilidade, aprovado em 12 de setembro de 2024; e

II – Pronunciamento Técnico CBPS 02 – Divulgações Relacionadas ao Clima, aprovado em 12 de setembro de 2024.

A Resolução CMN nº 5.252, de 25 de setembro de 2025 estabelece os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis ao reconhecimento, à mensuração, à baixa e à evidenciação de ativos e passivos de sustentabilidade pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. A partir de 1º de janeiro de 2027, as instituições deverão observar os requerimentos previstos na referida regulamentação.

A Reforma Tributária sobre o Consumo, instituída pela Emenda Constitucional nº 132/2023, pela Lei Complementar nº 214/2025, pela Lei Complementar nº 227/2026 e demais atos normativos correlatos, estabelece um novo modelo de tributação sobre o consumo baseado na Contribuição sobre Bens e Serviços (CBS), no Imposto sobre Bens e Serviços (IBS) e no Imposto Seletivo (IS).

No primeiro semestre de 2026, foram publicados atos complementares relevantes para a implementação do novo sistema tributário, incluindo normas relacionadas à regulamentação da CBS e do IBS e à definição de procedimentos necessários à sua operacionalização.

A implementação da reforma ocorrerá de forma gradual até 2033, observados os cronogramas e as condições previstas na legislação aplicável.

A CAIXA acompanha a evolução da regulamentação e permanece avaliando os potenciais impactos decorrentes dessas alterações, bem como as medidas necessárias à construção e à implementação do correspondente plano de ação, observadas as respectivas datas de entrada em vigor e os demais requisitos definidos pelos órgãos competentes.

Nota 3 – Políticas contábeis materiais

As principais políticas contábeis materiais estão descritas na Nota Explicativa Principais Políticas Contábeis, integrante das demonstrações financeiras relativas ao período findo em 30 de junho de 2026, disponíveis no sítio: https://ri.caixa.gov.br/informacoes-financeiras/central-de-resultados/.

Nota 4 – Julgamentos e estimativas relevantes

Não houve alterações nos julgamentos e estimativas relevantes adotadas pela CAIXA para o período findo em 30 de setembro de 2026. Os julgamentos e estimativas relevantes estão descritos na nota explicativa de Julgamentos e estimativas relevantes das Demonstrações contábeis individuais e consolidadas em BrGaap, divulgadas em 30 de junho de 2026 disponíveis no sítio: https://ri.caixa.gov.br/informacoes-financeiras/central-de-resultados/.

Nota 5 – Caixa e equivalentes de caixa

Os valores reconhecidos como caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional, moeda estrangeira e aplicações interfinanceiras de liquidez adquiridas com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias e com risco insignificante de mudança no valor.

Os itens de caixa e equivalentes de caixa são coincidentes na demonstração individual e consolidada, com exceção do item "Disponibilidade em moeda nacional" que em 30/09/2026 apresenta na demonstração consolidada o montante de R$ 9.382.126 (31/12/2025 - R$ 9.781.849).

Individual		
Descrição	**30/09/2026**	**31/12/2025**
Total de disponibilidades (caixa)	**9.834.152**	**10.057.712**
Disponibilidade em moeda nacional	9.381.699	9.769.208
Disponibilidade em moeda estrangeira	452.453	288.504
Aplicações interfinanceiras de liquidez	**220.831.551**	**140.138.719**
Depósitos voluntários – Banco Central (Nota 8.1) (1)	**15.999.998**	**5.749.999**
Total	**246.665.701**	**155.946.430**

(1) A variação reflete a gestão de liquidez por meio de aplicações em depósitos voluntários de curto prazo junto ao Banco Central.

Nota 6 – Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado

Nota 6.1 – Títulos e valores mobiliários ao valor justo por meio do resultado

(a) Composição da carteira por prazo de vencimento

Descrição	Individual						
	30/09/2026						
	Sem vencimento	181 a 360 dias	Acima de 360 dias	Valor justo	Valor contábil bruto	Perdas esperadas	Ajuste valor justo
Títulos públicos federais brasileiros	-	4.573.044	156.040.628	160.613.672	160.403.288	-	210.384
Títulos privados de instituições financeiras	-	59.982	120.378	180.360	179.929	(900)	1.331
Títulos privados de entidades não financeiras	-	16.133	7.050.078	7.066.211	7.174.616	(81.733)	(26.672)
Cotas de fundo de investimento	730.940	-	-	730.940	730.000	-	940
Ações	3.457	-	-	3.457	102.442	-	(98.985)
Total	**734.397**	**4.649.159**	**163.211.084**	**168.594.640**	**168.590.275**	**(82.633)**	**86.998**

Descrição	Individual					
	31/12/2025					
	Sem vencimento	Acima de 360 dias	Valor justo	Valor contábil bruto	Perdas esperadas	Ajuste valor justo
Títulos públicos federais brasileiros	-	152.466.860	152.466.860	152.198.245	-	268.615
Títulos privados de instituições financeiras	-	163.855	163.855	162.163	(811)	2.503
Títulos privados de entidades não financeiras	-	3.300.077	3.300.077	3.345.020	(75.019)	30.076
Cotas de fundo de investimento	131.002	-	131.002	130.000	-	1.002
Ações	876.988	-	876.988	917.736	-	(40.748)
Total	**1.007.990**	**155.930.792**	**156.938.782**	**156.753.164**	**(75.830)**	**261.448**

Descrição	Consolidado							
	30/09/2026							
	Sem vencimento	91 a 180 dias	181 a 360 dias	Acima de 360 dias	Valor justo	Valor contábil bruto	Perdas esperadas	Ajuste a valor justo
Títulos públicos federais brasileiros	-	455.215	5.639.792	159.600.571	165.695.578	165.484.554	-	211.024
Títulos privados de instituições financeiras	-	-	59.982	120.378	180.360	179.929	(900)	1.331
Títulos privados de entidades não financeiras	-	-	16.133	7.050.078	7.066.211	7.174.616	(81.733)	(26.672)
Cotas de fundo de investimento	690.263	-	-	-	690.263	689.851	-	412
Ações	3.457	-	-	-	3.457	102.442	-	(98.985)
Total	**693.720**	**455.215**	**5.715.907**	**166.771.027**	**173.635.869**	**173.631.392**	**(82.633)**	**87.110**

Descrição	Consolidado							
	31/12/2025							
	Sem vencimento	01 a 90 dias	181 a 360 dias	Acima de 360 dias	Valor justo	Valor contábil bruto	Perdas esperadas	Ajuste a valor justo
Títulos públicos federais brasileiros	-	814	136.972	156.477.243	156.615.029	156.081.920	-	533.109
Títulos privados de instituições financeiras	-	-	-	163.855	163.855	162.163	(811)	2.503
Títulos privados de entidades não financeiras	-	-	-	3.300.077	3.300.077	3.345.020	(75.019)	30.076
Cotas de fundo de investimento	147.620	-	-	-	147.620	27.147	-	120.473
Ações	876.988	-	-	-	876.988	917.736	-	(40.748)
Total	**1.024.608**	**814**	**136.972**	**159.941.175**	**161.103.569**	**160.533.986**	**(75.830)**	**645.413**

(b) Movimentação por estágios da carteira de títulos e valores mobiliário

Não houve movimentação do/para o estágio 2 na carteira de títulos e valores mobiliários ao valor justo por meio do resultado. As movimentações no estágio 2 e 3 contemplam os mesmos saldos no Individual e Consolidado. A partir de 30/09/2026, para fins de evidenciação, as cotas de fundos de investimento e as ações passaram a ser apresentadas de forma segregada dos instrumentos alocados em estágios, por se caracterizarem como instrumentos patrimoniais, não sujeitos aos critérios de perda esperada associada ao risco de crédito previstos na Resolução CMN nº 4.966/2021.

Individual					
Estágio 1	**Saldo em 31/12/2025**	**Compra/ (liquidação)**	**Transferência do/ para estágio 2**	**Transferência do/ para estágio 3**	**Saldo em 30/09/2026**
Títulos públicos federais brasileiros	152.198.245	8.205.043	-	-	160.403.288
Títulos privados de instituições financeiras	162.163	17.766	-	-	179.929
Títulos privados de entidades não financeiras	3.258.472	3.829.982	-	-	7.088.454
Total	**155.618.880**	**12.052.791**	**-**	**-**	**167.671.671**

Individual					
Estágio 1	**Saldo em 01/01/2025**	**Compra/ (liquidação)**	**Transferência do/ para estágio 2**	**Transferência do/ para estágio 3**	**Saldo em 31/12/2025**
Títulos públicos federais brasileiros	120.920.014	31.278.231	-	-	152.198.245
Títulos privados de instituições financeiras	-	162.163	-	-	162.163
Títulos privados de entidades não financeiras	448.694	2.772.782	-	36.996	3.258.472
Total	**121.368.708**	**34.213.176**	**-**	**36.996**	**155.618.880**

Consolidado					
Estágio 1	**Saldo em 31/12/2025**	**Compra/ (liquidação)**	**Transferência do/ para estágio 2**	**Transferência do/ para estágio 3**	**Saldo em 30/09/2026**
Títulos públicos federais brasileiros	156.081.920	9.402.634	-	-	165.484.554
Títulos privados de instituições financeiras	162.163	17.766	-	-	179.929
Títulos privados de entidades não financeiras	3.258.472	3.829.982	-	-	7.088.454
Total	**159.502.555**	**13.250.382**	**-**	**-**	**172.752.937**

Consolidado					
Estágio 1	**Saldo em 01/01/2025**	**Compra/ (liquidação)**	**Transferência do/ para estágio 2**	**Transferência do/ para estágio 3**	**Saldo em 31/12/2025**
Títulos públicos federais brasileiros	122.323.519	33.758.401	-	-	156.081.920
Títulos privados de instituições financeiras	-	162.163	-	-	162.163
Títulos privados de entidades não financeiras	448.694	2.772.782	-	36.996	3.258.472
Total	**122.772.213**	**36.693.346**	**-**	**36.996**	**159.502.555**

Individual / Consolidado					
Estágio 3	**Saldo em 31/12/2025**	**Compra/ (liquidação)**	**Transferência do/ para estágio 1**	**Transferência do/ para estágio 2**	**Saldo em 30/09/2026**
Títulos privados de entidades não financeiras	86.548	(386)	-	-	86.162
Total	**86.548**	**(386)**	**-**	**-**	**86.162**

Individual / Consolidado					
Estágio 3	**Saldo em 01/01/2025**	**Compra/ (liquidação)**	**Transferência do/ para estágio 1**	**Transferência do/ para estágio 2**	**Saldo em 31/12/2025**
Títulos privados de entidades não financeiras	36.996	86.548	(36.996)	-	86.548
Total	**36.996**	**86.548**	**(36.996)**	**-**	**86.548**

Nota 6.2 – Instrumentos financeiros derivativos e operações de *hedge*

(a) *Hedge* Contábil

Individual / Consolidado							
Estratégia		**30/09/2026**					
		Instrumentos de *hedge*				**Objeto**	
Risco de taxa de juros		**Valor nominal**	**Quant.**	**Valor justo (1)**		**Valor justo**	**Ajuste de marcação a mercado**
Objeto	**Instrumento**			**Parcela efetiva**	**Parcela inefetiva**		
Hedge da carteira de crédito	Contrato futuro (2)	7.545.474	81.475	85.531	37.134	8.148.291	(85.531)
Hedge de emissões externas	*Swap*	4.821.733	47	95.918	-	4.917.651	(95.918)

Individual / Consolidado							
Estratégia		31/12/2025					
		Instrumentos de *hedge*				Objeto	
Risco de taxa de juros		Valor nominal	Quant.	Valor justo (1)		Valor justo	Ajuste de marcação a mercado
Objeto	Instrumento			Parcela efetiva	Parcela inefetiva		
Hedge da carteira de crédito	Contrato futuro (2)	16.243.577	178.045	268.976	74.629	14.473.407	(268.976)
Hedge de emissões externas	*Swap*	3.780.785	36	358.190	-	4.138.976	(358.190)

(1) Parcela de marcação a mercado do resultado do instrumento de *hedge*.
(2) Instrumento liquidado em D+1 com contraparte B3.

(b) Estrutura temporal do *hedge*

Individual / Consolidado				
Vencimento	*Hedge* da carteira bancária		*Hedge* de emissões externas	
	30/09/2026	31/12/2025	30/09/2026	31/12/2025
2026	-	9.372.833	116.739	237.821
2027	6.550.964	5.958.019	289.319	221.685
2028	761.361	697.465	270.943	207.631
2029	184.141	169.851	350.857	195.289
2030	-	-	3.150.076	2.918.359
2031	49.008	45.409	208.642	-
2032	-	-	187.856	-
2033	-	-	169.178	-
2034	-	-	78.123	-
Total	**7.545.474**	**16.243.577**	**4.821.733**	**3.780.785**

(c) Composição da carteira de instrumentos financeiros derivativos por indexador, tipo de instrumento e prazo, demonstrada pelo seu valor referencial em contas de compensação

Descrição	Individual					
	Valor referencial					
	30/09/2026					31/12/2025
	01 a 90 dias	91 a 180 dias	181 a 360 dias	Acima de 360 dias	Valor justo	Valor justo
Contratos de futuros						
Compromissos de compra	**-**	**251.385**	**1.564.848**	**900.369**	**2.716.602**	**2.359.479**
Mercado interfinanceiro	-	251.385	1.564.848	900.369	2.716.602	2.359.479
Compromissos de venda	**525.969**	**4.357.281**	**3.266.000**	**77.357.336**	**85.506.586**	**80.269.757**
Mercado interfinanceiro	41.291	4.357.281	3.266.000	77.357.336	85.021.908	79.629.377
Moeda estrangeira	484.678	-	-	-	484.678	640.380
Contrato a Termo (1)						
Contrato de câmbio - Ativo	**16.620**	**-**	**-**	**-**	**16.620**	**83.328**
Contrato de câmbio – Passivo	**4.864**	**-**	**-**	**-**	**4.864**	**18.390**
Swap						
***Swap* - Dólar**	**116.739**	**34.394**	**146.000**	**4.524.600**	**4.821.733**	**3.780.785**
Outros						
Derivativo FGTS	**-**	**-**	**-**	**3.178.987**	**3.178.987**	**3.090.992**

Descrição	Consolidado					
	Valor referencial					
	30/09/2026					31/12/2025
	01 a 90 dias	91 a 180 dias	181 a 360 dias	Acima de 360 dias	Valor justo	Valor justo
Contratos de futuros						
Compromissos de compra	**3.598**	**4.068.556**	**1.564.848**	**900.369**	**6.537.371**	**5.961.568**
Mercado interfinanceiro	3.598	4.068.556	1.564.848	900.369	6.537.371	5.961.568
Compromissos de venda	**525.969**	**4.357.281**	**3.266.000**	**77.357.336**	**85.506.586**	**80.269.757**
Mercado interfinanceiro	41.291	4.357.281	3.266.000	77.357.336	85.021.908	79.629.377
Moeda estrangeira	484.678	-	-	-	484.678	640.380
Contrato a Termo (1)						
Contrato de câmbio - Ativo	**16.620**	**-**	**-**	**-**	**16.620**	**83.328**
Contrato de câmbio – Passivo	**4.864**	**-**	**-**	**-**	**4.864**	**18.390**
Swap						
***Swap* - Dólar**	**116.739**	**34.394**	**146.000**	**4.524.600**	**4.821.733**	**3.780.785**
***Swap* - DI**	**341.478**	**-**	**-**	**-**	**341.478**	**204.768**
Outros						
Derivativo FGTS	**-**	**-**	**-**	**3.178.987**	**3.178.987**	**3.090.992**

(1) Contratos de câmbio indexados a moedas estrangeiras convertidos pela PTAX.

(d) Composição da carteira de instrumentos financeiros derivativos por tipo de instrumento, contraparte e prazo de vencimento, demonstrada pelo seu valor patrimonial.

Descrição	Individual					
	30/09/2026					31/12/2025
	01 a 90 dias	91 a 180 dias	181 a 360 dias	Acima de 360 dias	Valor justo	Valor justo
Posição ativa	**6.169**	**-**	**-**	**-**	**6.169**	**46**
Termo	**70**	**-**	**-**	**-**	**70**	**46**
Instituições financeiras e clientes	70	-	-	-	70	46
Futuro	**6.099**	**-**	**-**	**-**	**6.099**	**-**
Índices/B3	6.099	-	-	-	6.099	-
Posição passiva	**100.953**	**153**	**26.434**	**1.105.945**	**1.233.485**	**372.346**
Swap	**26.635**	**153**	**26.434**	**1.105.945**	**1.159.167**	**372.342**
Índices/B3	26.635	153	26.434	1.105.945	1.159.167	372.342
Termo	**19**	**-**	**-**	**-**	**19**	**4**
Instituições financeiras e clientes	19	-	-	-	19	4
Futuro	**74.299**	**-**	**-**	**-**	**74.299**	**-**
Índices/B3	74.299	-	-	-	74.299	-

Descrição	Consolidado					
	30/09/2026					31/12/2025
	01 a 90 dias	91 a 180 dias	181 a 360 dias	Acima de 360 dias	Valor justo	Valor justo
Posição ativa	**6.169**	**-**	**-**	**-**	**6.169**	**46**
Termo	**70**	**-**	**-**	**-**	**70**	**46**
Instituições financeiras e clientes	70	-	-	-	70	46
Futuro	**6.099**	**-**	**-**	**-**	**6.099**	**-**
Índices/B3	6.099	-	-	-	6.099	-
Posição passiva	**100.969**	**180**	**26.434**	**1.105.945**	**1.233.528**	**372.406**
Swap	**26.651**	**153**	**26.434**	**1.105.945**	**1.159.183**	**372.352**
Índices/B3	26.651	153	26.434	1.105.945	1.159.183	372.352
Termo	**19**	**-**	**-**	**-**	**19**	**4**
Instituições financeiras e clientes	19	-	-	-	19	4
Futuro	**74.299**	**27**	**-**	**-**	**74.326**	**50**
Índices/B3	74.299	27	-	-	74.326	50

(e) Resultado na carteira de instrumentos financeiros derivativos

Descrição	Individual		Consolidado	
	2026	2025	2026	2025
	Acumulado setembro	Acumulado setembro	Acumulado setembro	Acumulado setembro
Swap	(815.252)	(358.043)	(815.328)	(358.236)
Futuro	1.570.504	(2.139.292)	1.570.145	(2.138.160)
Câmbio	9	(4.387)	9	(4.387)
Total	**755.261**	**(2.501.722)**	**754.826**	**(2.500.783)**

Nota 6.3 – Outros ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado

Refere-se a contrato firmado pela CAIXA, no qual foram cedidos direitos oriundos de *Royalties* e Participação Especial decorrentes da exploração de petróleo e gás natural. A CAIXA designou *Royalties* inicialmente de forma irrevogável em razão das características do ativo.

Descrição	Individual / Consolidado					
	30/09/2026			31/12/2025		
	Valor contábil bruto	Ajuste a valor justo no resultado	Valor justo	Valor contábil bruto	Ajuste a valor justo no resultado	Valor justo
Royalties	702.546	(423.348)	279.198	761.375	(501.768)	259.607
Total	**702.546**	**(423.348)**	**279.198**	**761.375**	**(501.768)**	**259.607**

Nota 7 – Ativos financeiros ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes

Nota 7.1 – Aplicações interfinanceiras de liquidez - operações compromissadas

(a) Composição da carteira de operações compromissadas

Descrição	Individual / Consolidado			
	30/09/2026			31/12/2025
	01 a 90 dias	Ajuste a valor justo	Valor contábil	Valor contábil
Aplicações no mercado aberto - posição bancada	**146.161.537**	**9.206**	**146.170.743**	**98.746.297**
Letras financeiras do tesouro	63.349.746	4.471	63.354.217	65.862.907
Letras do tesouro nacional	-	-	-	24.976.562
Notas do tesouro nacional	82.811.791	4.735	82.816.526	7.906.828
Aplicações no mercado aberto - posição financiada	**74.660.808**	**-**	**74.660.808**	**41.242.011**
Letras financeiras do tesouro	34.113.726	-	34.113.726	18.347.552
Letras do tesouro nacional	-	-	-	22.894.459
Notas do tesouro nacional	40.547.082	-	40.547.082	-
Total	**220.822.345**	**9.206**	**220.831.551**	**139.988.308**

Nota 7.2 – Títulos e valores mobiliários ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes

(a) Composição da carteira por prazo de vencimento

Descrição	Individual								
	30/09/2026								
	Sem vencimento	1 a 90 dias	91 a180 dias	181 a 360 dias	Acima de 360 dias	Valor justo	Valor contábil bruto	Perdas esperadas	Ajuste a valor justo
Títulos públicos federais brasileiros	-	1.949.010	1.142.268	188.144	279.263.731	282.543.153	282.588.748	-	(45.595)
Títulos privados de instituições financeiras	-	-	-	11.741	512.906	524.647	523.266	(3.781)	5.162
Títulos privados de entidades não financeiras	-	147.061	-	257.053	14.176.193	14.580.307	15.073.850	(742.387)	248.844
Cotas de fundo de investimento	2.213.209	-	-	-	-	2.213.209	995.411	-	1.217.798
Ações	13.858	-	-	-	-	13.858	18.970	-	(5.112)
Total	**2.227.067**	**2.096.071**	**1.142.268**	**456.938**	**293.952.830**	**299.875.174**	**299.200.245**	**(746.168)**	**1.421.097**

Descrição	Individual								
	31/12/2025								
	Sem vencimento	1 a 90 dias	91 a180 dias	181 a 360 dias	Acima de 360 dias	Valor justo	Valor contábil bruto	Perdas esperadas	Ajuste a valor justo
Títulos públicos federais brasileiros	-	3.641.590	2.758.402	1.359.292	285.708.822	293.468.106	293.460.576	-	7.530
Títulos privados de instituições financeiras	-	439.201	284.093	436.357	422.268	1.581.919	1.574.865	(3.360)	10.414
Títulos privados de entidades não financeiras	-	-	-	151.655	14.107.109	14.258.764	14.396.286	(499.588)	362.066
Cotas de fundo de investimento	2.680.595	-	-	-	-	2.680.595	1.495.411	-	1.185.184
Ações	14.071	-	-	-	-	14.071	18.970	-	(4.899)
Total	**2.694.666**	**4.080.791**	**3.042.495**	**1.947.304**	**300.238.199**	**312.003.455**	**310.946.108**	**(502.948)**	**1.560.295**

Consolidado									
Descrição	30/09/2026								
	Sem vencimento	1 a 90 dias	91 a 180 dias	181 a 360 dias	Acima de 360 dias	Valor justo	Valor contábil bruto	Perdas esperadas	Ajuste a valor justo
Títulos públicos federais brasileiros	-	1.949.010	1.142.268	188.144	279.263.731	282.543.153	282.588.748	-	(45.595)
Títulos privados de instituições financeiras	-	-	-	11.741	512.906	524.647	523.266	(3.781)	5.162
Títulos privados de entidades não financeiras	-	147.061	-	257.053	14.176.193	14.580.307	15.073.850	(742.387)	248.844
Cotas de fundo de investimento	1.683.115	-	-	-	-	1.683.115	495.411	-	1.187.704
Ações	13.858	-	-	-	-	13.858	18.970	-	(5.112)
Total	**1.696.973**	**2.096.071**	**1.142.268**	**456.938**	**293.952.830**	**299.345.080**	**298.700.245**	**(746.168)**	**1.391.003**

Consolidado									
Descrição	31/12/2025								
	Sem vencimento	1 a 90 dias	91 a 180 dias	181 a 360 dias	Acima de 360 dias	Valor justo	Valor contábil bruto	Perdas esperadas	Ajuste a valor justo
Títulos públicos federais brasileiros	-	3.641.590	2.758.402	1.359.292	285.708.822	293.468.106	293.460.576	-	7.530
Títulos privados de instituições financeiras	-	439.201	284.093	436.357	422.268	1.581.919	1.574.865	(3.360)	10.414
Títulos privados de entidades não financeiras	-	-	-	151.655	14.107.109	14.258.764	14.396.286	(499.588)	362.066
Cotas de fundo de investimento	1.658.937	-	-	-	-	1.658.937	495.411	-	1.163.526
Ações	14.071	-	-	-	-	14.071	18.970	-	(4.899)
Total	**1.673.008**	**4.080.791**	**3.042.495**	**1.947.304**	**300.238.199**	**310.981.797**	**309.946.108**	**(502.948)**	**1.538.637**

(b) Movimentação por estágios da carteira de títulos e valores mobiliários

As movimentações no estágio 2 e 3 contemplam os mesmos saldos no Individual e Consolidado. A partir de 30/09/2026, para fins de evidenciação, as cotas de fundos de investimento e as ações passaram a ser apresentadas de forma segregada dos instrumentos alocados em estágios, por se caracterizarem como instrumentos patrimoniais, não sujeitos aos critérios de perda esperada associada ao risco de crédito previstos na Resolução CMN nº 4.966/2021.

Individual					
Estágio 1	**Saldo em 31/12/2025**	**Compra/ (liquidação)**	**Transferência do/ para estágio 2**	**Transferência do/ para estágio 3**	**Saldo em 30/09/2026**
Títulos públicos federais brasileiros	293.460.576	(10.871.828)	-	-	282.588.748
Títulos privados de instituições financeiras	1.574.865	(1.051.599)	-	-	523.266
Títulos privados de entidades não financeiras	13.562.928	1.091.580	-	(329.056)	14.325.452
Total	**308.598.369**	**(10.831.847)**	**-**	**(329.056)**	**297.437.466**

Individual					
Estágio 1	**Saldo em 01/01/2025**	**Compra/ (liquidação)**	**Transferência do/ para estágio 2**	**Transferência do/ para estágio 3**	**Saldo em 31/12/2025**
Títulos públicos federais brasileiros	162.083.246	131.377.330	-	-	293.460.576
Títulos privados de instituições financeiras	2.854.322	(1.279.457)	-	-	1.574.865
Títulos privados de entidades não financeiras	8.979.453	4.965.064	(241.129)	(140.460)	13.562.928
Total	**173.917.021**	**135.062.937**	**(241.129)**	**(140.460)**	**308.598.369**

Consolidado					
Estágio 1	**Saldo em 31/12/2025**	**Compra/ (liquidação)**	**Transferência do/ para estágio 2**	**Transferência do/ para estágio 3**	**Saldo em 30/09/2026**
Títulos públicos federais brasileiros	293.460.576	(10.871.828)	-	-	282.588.748
Títulos privados de instituições financeiras	1.574.865	(1.051.599)	-	-	523.266
Títulos privados de entidades não financeiras	13.562.928	1.091.580	-	(329.056)	14.325.452
Total	**308.598.369**	**(10.831.847)**	**-**	**(329.056)**	**297.437.466**

Consolidado					
Estágio 1	**Saldo em 01/01/2025**	**Compra/ (liquidação)**	**Transferência do/ para estágio 2**	**Transferência do/ para estágio 3**	**Saldo em 31/12/2025**
Títulos públicos federais brasileiros	162.083.246	131.377.330	-	-	293.460.576
Títulos privados de instituições financeiras	2.854.322	(1.279.457)	-	-	1.574.865
Títulos privados de entidades não financeiras	8.979.453	4.965.064	(241.129)	(140.460)	13.562.928
Total	**173.917.021**	**135.062.937**	**(241.129)**	**(140.460)**	**308.598.369**

Individual / Consolidado					
Estágio 2	**Saldo em 31/12/2025**	**Compra/ (liquidação)**	**Transferência do/ para estágio 1**	**Transferência do/ para estágio 3**	**Saldo em 30/09/2026**
Títulos privados de entidades não financeiras	423.164	(423.164)	-	-	-
Total	**423.164**	**(423.164)**	**-**	**-**	**-**

Individual / Consolidado					
Estágio 2	**Saldo em 01/01/2025**	**Compra/ (liquidação)**	**Transferência do/ para estágio 1**	**Transferência do/ para estágio 3**	**Saldo em 31/12/2025**
Títulos privados de entidades não financeiras	-	182.035	241.129	-	423.164
Total	**-**	**182.035**	**241.129**	**-**	**423.164**

Individual / Consolidado					
Estágio 3	**Saldo em 31/12/2025**	**Compra/ (liquidação)**	**Transferência do/ para estágio 1**	**Transferência do/ para estágio 2**	**Saldo em 30/09/2026**
Títulos privados de entidades não financeiras	410.194	9.148	329.056	-	748.398
Total	**410.194**	**9.148**	**329.056**	**-**	**748.398**

Individual / Consolidado					
Estágio 3	**Saldo em 01/01/2025**	**Compra/ (liquidação)**	**Transferência do/ para estágio 1**	**Transferência do/ para estágio 2**	**Saldo em 31/12/2025**
Títulos privados de entidades não financeiras	30.022	239.712	140.460	-	410.194
Total	**30.022**	**239.712**	**140.460**	**-**	**410.194**

Nota 8 – Ativos financeiros ao custo amortizado

Nota 8.1 – Depósitos no Banco Central

Individual / Consolidado			
Descrição	**Remuneração**	**30/09/2026**	**31/12/2025**
Compulsório sobre depósitos à vista	Não remunerado	5.094.358	10.061.220
Compulsório sobre depósitos de poupança	Índice da poupança	61.673.143	59.315.401
Compulsório sobre depósitos a prazo	Taxa SELIC	48.536.424	40.408.928
Conta de pagamentos instantâneos	Taxa SELIC	1.470.279	1.356.252
Depósitos voluntários	Taxa SELIC	15.999.998	5.749.999
Total		**132.774.202**	**116.891.800**

Nota 8.2 – Aplicações interfinanceiras de liquidez – depósitos interfinanceiros

(a) Composição da carteira de depósitos interfinanceiros de liquidez por prazo de vencimento

Individual / Consolidado						
Carteira	**30/09/2026**					**31/12/2025**
	1 a 90 dias	**181 a 360 dias**	**Acima de 360 dias**	**Perdas esperadas**	**Valor contábil líquido**	**Valor contábil líquido**
Aplicações em depósitos interfinanceiros	**25.159**	**9.501.116**	**109.088**	**(9.397)**	**9.625.966**	**7.808.018**
Depósitos interfinanceiros	25.159	-	-	(8)	25.151	150.365
Depósitos interfinanceiros - crédito rural (1)	-	9.501.116	109.088	(9.389)	9.600.815	7.657.653
Total	**25.159**	**9.501.116**	**109.088**	**(9.397)**	**9.625.966**	**7.808.018**

(1) A integralidade da carteira de depósito interfinanceiro encontra-se alocada no estágio 1.

Nota 8.3 – Títulos e valores mobiliários mensurados ao custo amortizado

(a) Composição da carteira por prazo de vencimento

Individual / Consolidado					
Descrição	**30/09/2026**				
	181 a 360 dias	**Acima de 360 dias**	**Valor contábil bruto**	**Perdas esperadas**	**Valor contábil líquido de provisão**
Títulos privados de entidades não financeiras	-	3.442.082	3.492.982	(50.900)	3.442.082
Títulos de governos estrangeiros	254.659	-	257.231	(2.572)	254.659
Total	**254.659**	**3.442.082**	**3.750.213**	**(53.472)**	**3.696.741**

Individual / Consolidado				
Descrição	**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

Não houve movimentação do/para o estágio 2 na carteira de títulos e valores mobiliários ao custo amortizado.

Individual / Consolidado					
Estágio 1	**Saldo em 31/12/2025**	**Compra/ (liquidação)**	**Transferência do/para estágio 2**	**Transferência do/para estágio 3**	**Saldo em 30/09/2026**
Títulos privados de entidades não financeiras	2.239.603	1.215.379	-	-	3.454.982
Títulos de governos estrangeiros	-	257.231	-	-	257.231
Total	**2.239.603**	**1.472.610**	**-**	**-**	**3.712.213**

Individual / Consolidado					
Estágio 1	**Saldo em 01/01/2025**	**Compra/ (liquidação)**	**Transferência do/para estágio 2**	**Transferência do/para estágio 3**	**Saldo em 31/12/2025**
Títulos públicos federais brasileiros	1.541.305	(1.541.305)	-	-	-
Títulos privados de entidades não financeiras	2.198.643	40.960	-	-	2.239.603
Total	**3.739.948**	**(1.500.345)**	**-**	**-**	**2.239.603**

Individual / Consolidado					
Estágio 3	**Saldo em 31/12/2025**	**Compra/ (liquidação)**	**Transferência do/para estágio 1**	**Transferência do/para estágio 2**	**Saldo em 30/09/2026**
Títulos privados de entidades não financeiras	-	38.000	-	-	38.000
Total	**-**	**38.000**	**-**	**-**	**38.000**

Nota 8.4 – Carteira de crédito mensurada ao custo amortizado

(a) Composição da carteira de crédito

Descrição	Individual					
	30/09/2026			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)	238.420.365	(29.967.674)	208.452.691	236.975.990	(30.211.369)	206.764.621
Financiamentos (2)	18.741.568	(1.754.216)	16.987.352	13.516.909	(1.381.549)	12.135.360
Financiamentos rurais	59.889.301	(11.029.501)	48.859.800	62.053.408	(6.594.249)	55.459.159
Financiamentos imobiliários (1)	1.032.271.256	(20.968.059)	1.011.303.197	930.687.442	(18.111.147)	912.576.295
Financiamentos de infraestrutura	108.513.615	(4.708.994)	103.804.621	110.146.098	(4.812.460)	105.333.638
Cessão de créditos	2.529.508	(24.664)	2.504.844	2.870.790	(26.325)	2.844.465
Outros ativos com características de concessão de crédito	3.295.654	(263.235)	3.032.419	3.132.122	(269.870)	2.862.252
Total	**1.463.661.267**	**(68.716.343)**	**1.394.944.924**	**1.359.382.759**	**(61.406.969)**	**1.297.975.790**

(1) Contempla o *hedge* em empréstimos e direitos creditórios descontados no montante R$ 77.583 (31/12/2025 - R$ 259.044) e em financiamentos imobiliários no montante de R$ 7.948 (31/12/2025 - R$ 9.932).
(2) Os programas governamentais (Giro CAIXA e microcrédito Pronampe, Giro CAIXA FGI e Procred) totalizaram o montante de R$ 30.517.129 (31/12/2025 - R$ 31.702.837).

Descrição	Consolidado					
	30/09/2026			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)	239.074.168	(29.967.674)	209.106.494	238.119.347	(30.211.369)	207.907.978
Financiamentos (2)	18.741.568	(1.754.216)	16.987.352	13.516.909	(1.381.549)	12.135.360
Financiamentos rurais	59.889.301	(11.029.501)	48.859.800	62.053.408	(6.594.249)	55.459.159
Financiamentos imobiliários (1)	1.032.271.256	(20.968.059)	1.011.303.197	930.687.442	(18.111.147)	912.576.295
Financiamentos de infraestrutura	108.513.615	(4.708.994)	103.804.621	110.146.098	(4.812.460)	105.333.638
Cessão de créditos	2.529.508	(24.664)	2.504.844	2.870.790	(26.325)	2.844.465
Outros ativos com características de concessão de crédito	21.297.377	(1.525.394)	19.771.983	20.499.259	(1.571.784)	18.927.475
Total	**1.482.316.793**	**(69.978.502)**	**1.412.338.291**	**1.377.893.253**	**(62.708.883)**	**1.315.184.370**

(1) Contempla o *hedge* em empréstimos e direitos creditórios descontados no montante R$ 77.583 (31/12/2025 - R$ 259.044) e em financiamentos imobiliários no montante de R$ 7.948 (31/12/2025 - R$ 9.932).
(2) Os programas governamentais (Giro CAIXA e microcrédito Pronampe, Giro CAIXA FGI e Procred) totalizaram o montante de R$ 30.517.129 (31/12/2025 - R$ 31.702.837).

(b) Movimentação por estágios da carteira de crédito

Estágio 1 (1)	Individual				
	Saldo em 31/12/2025	Constituição/ (liquidação)	Transferência do/ para o estágio 2	Transferência do/ para estágio 3	Saldo em 30/09/2026
Empréstimos e direitos creditórios descontados	196.241.323	10.580.043	(1.962.053)	(8.061.288)	196.798.025
Financiamentos	11.373.312	5.351.674	(124.227)	(451.138)	16.149.621
Financiamentos rurais	48.270.809	(23.311)	(1.773.111)	(6.126.320)	40.348.067
Financiamentos imobiliários	879.242.325	104.843.143	(4.781.249)	(7.866.367)	971.437.852
Financiamentos de infraestrutura	104.004.050	(1.635.149)	(94.657)	(260.247)	102.013.997
Cessão de crédito	2.739.658	(326.965)	(6.471)	(2.709)	2.403.513
Outros ativos com características de concessão de crédito	2.786.642	173.040	(26.459)	(77.035)	2.856.188
Total	**1.244.658.119**	**118.962.475**	**(8.768.227)**	**(22.845.104)**	**1.332.007.263**

(1) Inclui o montante de R$ 56.472.738 (31/12/2025 – R$ 44.570.102) referente aos contratos com mais de 30 dias de atraso.

Individual					
Estágio 2	**Saldo em 31/12/2025**	**Constituição/ (liquidação)**	**Transferência do/ para estágio 1**	**Transferência do/ para estágio 3**	**Saldo em 30/09/2026**
Empréstimos e direitos creditórios descontados	9.701.287	554.746	1.962.053	(4.148.097)	8.069.989
Financiamentos	517.360	125.683	124.227	(240.399)	526.871
Financiamentos rurais	3.066.314	(131)	1.773.111	(2.255.594)	2.583.700
Financiamentos imobiliários	11.498.421	198.627	4.781.249	(4.131.164)	12.347.133
Financiamentos de infraestrutura	375.794	944.543	94.657	(277.600)	1.137.394
Cessão de crédito	31.421	(2.410)	6.471	(8.236)	27.246
Outros ativos com características de concessão de crédito	20.132	(10.530)	26.459	(8.971)	27.090
Total	**25.210.729**	**1.810.528**	**8.768.227**	**(11.070.061)**	**24.719.423**

Individual					
Estágio 3	**Saldo em 31/12/2025**	**Constituição/ (liquidação)**	**Transferência do/ para estágio 1**	**Transferência do/ para estágio 2**	**Saldo em 30/09/2026**
Empréstimos e direitos creditórios descontados	31.033.380	(9.690.414)	8.061.288	4.148.097	33.552.351
Financiamentos	1.626.237	(252.698)	451.138	240.399	2.065.076
Financiamentos rurais	10.716.285	(2.140.665)	6.126.320	2.255.594	16.957.534
Financiamentos imobiliários	39.946.696	(3.457.956)	7.866.367	4.131.164	48.486.271
Financiamentos de infraestrutura	5.766.254	(941.877)	260.247	277.600	5.362.224
Cessão de crédito	99.711	(11.907)	2.709	8.236	98.749
Outros ativos com características de concessão de crédito	325.348	1.022	77.035	8.971	412.376
Total	**89.513.911**	**(16.494.495)**	**22.845.104**	**11.070.061**	**106.934.581**

Individual					
Estágio 1 (1)	**Saldo em 01/01/2025**	**Constituição/ (liquidação)**	**Transferência do/ para o estágio 2**	**Transferência do/ para estágio 3**	**Saldo em 31/12/2025**
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.

Individual					
Estágio 2	**Saldo em 01/01/2025**	**Constituição/ liquidação**	**Transferência do/ para estágio 1**	**Transferência do/ para estágio 3**	**Saldo em 31/12/2025**
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 créditos	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**

Individual					
Estágio 3	**Saldo em 01/01/2025**	**Constituição/ liquidação**	**Transferência do/ para estágio 1**	**Transferência do/ para estágio 2**	**Saldo em 31/12/2025**
Empréstimos e direitos creditórios descontados	21.745.337	(1.756.382)	6.758.151	4.286.274	31.033.380
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 créditos	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**

(1) Inclui o montante de R$ 52.665.967 (31/12/2025 – R$ 44.570.102) referente aos contratos com mais de 30 dias de atraso.

Consolidado					
Estágio 1 (1)	**Saldo em 31/12/2025**	**Constituição/ (liquidação)**	**Transferência do/ para o estágio 2**	**Transferência do/ para estágio 3**	**Saldo em 30/09/2026**
Empréstimos e direitos creditórios descontados	197.384.718	10.090.451	(1.962.053)	(8.061.288)	197.451.828
Financiamentos	11.373.312	5.351.674	(124.227)	(451.138)	16.149.621
Financiamentos rurais	48.270.809	(23.311)	(1.773.111)	(6.126.320)	40.348.067
Financiamentos imobiliários	879.242.325	104.843.143	(4.781.249)	(7.866.367)	971.437.852
Financiamentos de infraestrutura	104.004.050	(1.635.149)	(94.657)	(260.247)	102.013.997
Cessão de crédito	2.739.658	(326.965)	(6.471)	(2.709)	2.403.513
Outros ativos com características de concessão de crédito	17.985.214	1.208.488	(424.578)	(134.610)	18.634.514
Total	**1.261.000.086**	**119.508.331**	**(9.166.346)**	**(22.902.679)**	**1.348.439.392**

(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.

Consolidado					
Estágio 2	**Saldo em 31/12/2025**	**Constituição/ liquidação**	**Transferência do/ para estágio 1**	**Transferência do/ para estágio 3**	**Saldo em 30/09/2026**
Empréstimos e direitos creditórios descontados	9.701.287	554.746	1.962.053	(4.148.097)	8.069.989
Financiamentos	517.360	125.683	124.227	(240.399)	526.871
Financiamentos rurais	3.066.314	(131)	1.773.111	(2.255.594)	2.583.700
Financiamentos imobiliários	11.498.421	198.627	4.781.249	(4.131.164)	12.347.133
Financiamentos de infraestrutura	375.794	944.543	94.657	(277.600)	1.137.394
Cessão de crédito	31.421	(2.410)	6.471	(8.236)	27.246
Outros créditos	1.718.009	(273.469)	424.578	(65.274)	1.803.844
Total	**26.908.606**	**1.547.589**	**9.166.346**	**(11.126.364)**	**26.496.177**

Consolidado					
Estágio 3	**Saldo em 31/12/2025**	**Constituição/ liquidação**	**Transferência do/ para estágio 1**	**Transferência do/ para estágio 2**	**Saldo em 30/09/2026**
Empréstimos e direitos creditórios descontados	31.033.342	(9.690.376)	8.061.288	4.148.097	33.552.351
Financiamentos	1.626.237	(252.698)	451.138	240.399	2.065.076
Financiamentos rurais	10.716.285	(2.140.665)	6.126.320	2.255.594	16.957.534
Financiamentos imobiliários	39.946.696	(3.457.956)	7.866.367	4.131.164	48.486.271
Financiamentos de infraestrutura	5.766.254	(941.877)	260.247	277.600	5.362.224
Cessão de crédito	99.711	(11.907)	2.709	8.236	98.749
Outros créditos	796.036	(136.901)	134.610	65.274	859.019
Total	**89.984.561**	**(16.632.380)**	**22.902.679**	**11.126.364**	**107.381.224**

Consolidado					
Estágio 1 (1)	**Saldo em 01/01/2025**	**Constituição/ (liquidação)**	**Transferência do/ para o estágio 2**	**Transferência do/ para estágio 3**	**Saldo em 31/12/2025**
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 ativos com características de concessão de crédito (2)	16.078.584	2.581.174	(357.492)	(317.052)	17.985.214
Total	**1.142.071.785**	**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.
(2) Movimentação considera a migração das operações de cartão de débito e crédito para a Caixa Cartões ocorrida em abril de 2025.

Consolidado					
Estágio 2	**Saldo em 01/01/2025**	**Constituição/ liquidação**	**Transferência do/ para estágio 1**	**Transferência do/ para estágio 3**	**Saldo em 31/12/2025**
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 créditos	1.258.829	155.536	357.492	(53.848)	1.718.009
Total	**30.433.911**	**3.080.206**	**(560.113)**	**(6.045.398)**	**26.908.606**

Consolidado					
Estágio 3	**Saldo em 01/01/2025**	**Constituição/ liquidação**	**Transferência do/ para estágio 1**	**Transferência do/ para estágio 2**	**Saldo em 31/12/2025**
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 crédito	76.597	(11.546)	29.106	5.554	99.711
Outros créditos	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

Individual						
Descrição	**30/09/2026**					
	Carteira C 1	**Carteira C 2**	**Carteira C 3**	**Carteira C 4**	**Carteira C 5**	**Total**
Não problemáticos	**1.044.537.681**	**63.337.785**	**124.986.171**	**869.489**	**123.001.074**	**1.356.732.200**
01 a 30 dias	976.250.762	61.507.089	122.967.597	835.601	120.028.955	1.281.590.004
31 a 60 dias	56.455.538	1.137.813	1.338.578	25.379	1.976.575	60.933.883
61 a 90 dias	11.831.381	692.883	679.996	8.509	995.544	14.208.313
Problemáticos adimplidos	**34.308.706**	**7.462.164**	**3.547.794**	**315.780**	**1.887.459**	**47.521.903**
01 a 90 dias	34.308.706	7.462.164	3.547.794	315.780	1.887.459	47.521.903
Problemáticos inadimplidos	**22.273.948**	**14.577.171**	**10.463.050**	**130.043**	**11.962.952**	**59.407.164**
91 a 180 dias	16.502.336	5.436.582	4.215.062	81.259	5.689.457	31.924.696
181 a 360 dias	3.423.839	4.578.391	3.964.122	23.967	4.084.630	16.074.949
Acima de 360 dias	2.347.773	4.562.198	2.283.866	24.817	2.188.865	11.407.519
Total	**1.101.120.335**	**85.377.120**	**138.997.015**	**1.315.312**	**136.851.485**	**1.463.661.267**

Individual						
Descrição	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**

Consolidado						
Descrição	30/09/2026					
	Carteira C 1	Carteira C 2	Carteira C 3	Carteira C 4	Carteira C 5	Total
Não problemáticos	**1.044.537.681**	**63.337.785**	**124.986.171**	**869.489**	**141.656.600**	**1.375.387.726**
01 a 30 dias	976.250.762	61.507.089	122.967.597	835.601	138.684.481	1.300.245.530
31 a 60 dias	56.455.538	1.137.813	1.338.578	25.379	1.976.575	60.933.883
61 a 90 dias	11.831.381	692.883	679.996	8.509	995.544	14.208.313
Problemáticos adimplidos	**34.308.706**	**7.462.164**	**3.547.794**	**315.780**	**1.887.459**	**47.521.903**
01 a 90 dias	34.308.706	7.462.164	3.547.794	315.780	1.887.459	47.521.903
Problemáticos inadimplidos	**22.273.948**	**14.577.171**	**10.463.050**	**130.043**	**11.962.952**	**59.407.164**
91 a 180 dias	16.502.336	5.436.582	4.215.062	81.259	5.689.457	31.924.696
181 a 360 dias	3.423.839	4.578.391	3.964.122	23.967	4.084.630	16.074.949
Acima de 360 dias	2.347.773	4.562.198	2.283.866	24.817	2.188.865	11.407.519
Total	**1.101.120.335**	**85.377.120**	**138.997.015**	**1.315.312**	**155.507.011**	**1.482.316.793**

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) Renegociadas/Reestruturadas

Individual / Consolidado		
Descrição	**30/09/2026**	**31/12/2025**
Renegociações (1)	429.804.856	417.493.101
Reestruturações (2)	26.713.123	24.491.686
Baixas para prejuízo	(530.153)	(1.230.787)

(1) Montante das renegociações não caracterizadas como reestruturações.
(2) O percentual dos ativos financeiros reestruturados em relação ao total de instrumentos financeiros renegociados foi de 5,85% (5,54% - 31/12/2025).

(e) Instrumentos financeiros com problema de recuperação de crédito (ativo problemático)

A expectativa de recuperação dos instrumentos financeiros com problema de recuperação de crédito em 30/09/2026 totaliza o montante de R$ 106.934.621 (31/12/2025 - R$ 89.091.304).

Nota 8.5 – Outros ativos financeiros ao custo amortizado

(a) Composição

Descrição	Individual			
	30/09/2026		31/12/2025	
	Valor contábil	Valor contábil líquido de perdas	Valor contábil	Valor contábil líquido de perdas
Devedores por depósitos em garantia (Nota 16 (e))	23.713.330	23.713.330	22.468.788	22.468.788
Créditos vinculados ao SFH (b)	19.235.073	16.761.576	22.544.916	19.141.390
Rendas a receber do setor público (1)	1.995.619	1.992.689	1.714.142	1.713.238
Rendas a receber do setor privado (1)	335.422	335.299	255.250	254.705
Cartão de crédito	10.184	10.184	882.989	882.989
Demais	247.019	247.019	159.675	159.675
Total	**45.536.647**	**43.060.097**	**48.025.760**	**44.620.785**

Descrição	Consolidado			
	30/09/2026		31/12/2025	
	Valor contábil	Valor contábil líquido de perdas	Valor contábil	Valor contábil líquido de perdas
Devedores por depósitos em garantia (Nota 16 (e))	23.713.330	23.713.330	22.468.788	22.468.788
Créditos vinculados ao SFH (b)	19.235.073	16.761.576	22.544.916	19.141.390
Rendas a receber do setor público (1)	1.995.619	1.992.689	1.714.142	1.713.238
Rendas a receber do setor privado (1)	531.184	531.061	495.581	495.036
Cartão de crédito	350.189	350.189	1.162.931	1.162.931
Demais	247.019	247.019	159.675	159.675
Total	**46.072.414**	**43.595.864**	**48.546.033**	**45.141.058**

(1) A Resolução CMN nª 4.966/2021, em seu artigo 1º, § 2º, inciso II, especifica os critérios contábeis que não são aplicados aos ativos provenientes de contratos da instituição com clientes, os quais representam valores a receber que são recepcionados pelo CPC 47 – Receita de Contrato com Cliente.

(b) Créditos Vinculados - Sistema Financeiro da Habitação (SFH)

O FCVS é um fundo público de natureza contábil e financeira, criado no âmbito do Sistema Financeiro da Habitação (SFH) pela Resolução nº 25 de 1967 do Conselho de Administração do BNH (Banco Nacional de Habitação).

A responsabilidade institucional do FCVS apresenta-se nas seguintes finalidades:

Garantir o limite de prazo para a amortização dos financiamentos habitacionais, contraídos pelos mutuários no âmbito do SFH, assumindo, em nome do mutuário, o saldo devedor residual no decurso do prazo de financiamento contratado;

Assumir, em nome do mutuário, os descontos concedidos nas liquidações antecipadas, nas renegociações e nas transferências de contratos de financiamento habitacional, observada a legislação de regência; e

Assumir, em razão da Lei nº 12.409, de 2011, o saldo devedor de financiamento habitacional, total ou parcial, em caso de morte ou invalidez permanente, e assumir, também, as despesas de recuperação ou indenização decorrentes de Danos Físicos do Imóvel e as perdas de Responsabilidade Civil do Construtor; e liquidar as operações remanescentes do extinto Seguro de Crédito do SFH.

Destaca-se que o FCVS se relaciona exclusivamente com o agente financeiro, visto que a habilitação somente ocorre após cessada a relação do mutuário com a instituição financiadora do contrato. Assim, eventuais inconformidades relacionadas a um contrato habitacional com cobertura do FCVS, tais como a inobservância da legislação pertinente ou inconformidades identificadas na concessão ou manutenção do contrato, pelo agente financeiro, podem acarretar negativas de cobertura pelo agente operador do FCVS, o que implica em perdas para o agente financeiro.

A segregação dos créditos do FCVS é realizada com base nos seguintes status:

- Habilitado - Cadastro do contrato pela CAIXA Agente Financeiro junto ao sistema do FCVS (CAIXA Agente Operador);
- Não habilitado – Contratos em análise pela CAIXA Agente Financeiro para os procedimentos de habilitação junto ao FCVS;
- Habilitado e não homologado – Contratos habilitados e ainda não analisados pelo FCVS;
- Homologado com recurso – Contratos com recurso emitido pela CAIXA agente financeiro e ainda não analisados pelo FCVS, com divergência de valores;
- Homologado sem recurso – Contratos em análise pela CAIXA agente financeiro para validação junto ao FCVS, para emissão ou não de recurso;

- Negativa de cobertura – Contempla contratos com negativa de cobertura com e sem recurso, e contratos que não cabem recurso pelo esgotamento das possibilidades de reversão da negativa, junto ao FCVS; e
- Impedimento financeiro – Risco de crédito – Contempla os instrumentos financeiros vinculados aos contratos do FCVS homologados e com impedimentos financeiros, em razão de dívidas com o FGTS, que estão sujeitos ao risco de crédito, caracterizados como ativos problemáticos, à luz das definições da Resolução CMN 4.966/2021, atribuindo a eles perda esperada igual a 100% e alocando-os no estágio 3.

Individual / Consolidado						
Descrição	30/09/2026			31/12/2025		
	Saldo Base	Saldo Provisão	Saldo Líquido	Saldo Base	Saldo Provisão	Saldo Líquido
FCVS a receber	**28.107.807**	**(11.377.525)**	**16.730.282**	**31.402.290**	**(12.278.326)**	**19.123.964**
Não habilitado	2.216	(2.216)	-	38.959	(27.749)	11.210
Habilitado e não homologado	73.920	(51.990)	21.930	83.362	(50.390)	32.972
Homologado com/sem recurso ou manifestação	5.167.817	(1.969.795)	3.198.022	6.356.839	(2.175.340)	4.181.499
Homologados validados e em novação	9.255.089	(174.174)	9.080.915	9.350.513	(107.093)	9.243.420
Negativa de cobertura (1)	11.135.268	(6.705.853)	4.429.415	12.169.091	(6.514.228)	5.654.863
Impedimento Financeiro – Risco de crédito (Estágio 3) (2)	2.473.497	(2.473.497)	-	3.403.526	(3.403.526)	-
FGTS a ressarcir	**31.294**	**-**	**31.294**	**17.426**	**-**	**17.426**
Total (líquido de provisão)	**28.139.101**	**(11.377.525)**	**16.761.576**	**31.419.716**	**(12.278.326)**	**19.141.390**

(1) Inclui o valor de negativa por multiplicidade de CADMUT no montante de R$ 4.000.323 (31/12/2025 - R$ 4.661.557) líquido de provisão para perdas esperadas. O CADMUT é o cadastro para registro das informações dos contratos de financiamento habitacional, ativos e inativos, firmados no âmbito do Sistema Financeiro da Habitação – SFH e dos programas habitacionais e sociais do governo federal, conforme disposto na Lei nº 10.150 de 21/12/2000.
(2) A totalidade dos contratos com impedimento financeiro estão classificados no estágio 3.

Os contratos a serem ressarcidos pelo FCVS rendem juros de até 6,17% ao ano e são atualizados monetariamente de acordo com a variação da Taxa Referencial de Juros (TR), de acordo com a Lei nº 10.150, de 21 de dezembro de 2000, alterada pela Lei nº 13.932, de 11 de dezembro de 2019. A efetiva realização desses créditos depende da aderência a um conjunto de normas e procedimentos definidos em regulamentação emitida pelo FCVS.

A apuração da provisão para o ativo do FCVS é realizada por um conjunto de regras, metodologia estatística e baseada em conceitos de risco operacional; uma vez que a novação dos créditos depende da documentação dos contratos, não há processo de crédito envolvido, ou seja, a constituição da provisão é para fazer frente às perdas esperadas decorrentes do processo de novação dos contratos cobertos pelo FCVS.

Nota 9 – Provisão para perdas esperadas associadas aos instrumentos financeiros

(a) Perdas esperadas por classe

Descrição	Individual					
	30/09/2026			31/12/2025		
	Perda incorrida	Perda esperada	Total	Perda incorrida	Perda esperada	Total
Ativos financeiros	**(32.243.016)**	**(39.832.150)**	**(72.075.166)**	**(26.074.767)**	**(39.316.627)**	**(65.391.394)**
Títulos e valores mobiliários	-	(882.273)	(882.273)	-	(579.450)	(579.450)
Carteira de crédito	(29.766.466)	(38.949.877)	(68.716.343)	(22.669.792)	(38.737.177)	(61.406.969)
Outros ativos financeiros	(2.476.550)	-	(2.476.550)	(3.404.975)	-	(3.404.975)
Passivos financeiros	**-**	**(2.702.141)**	**(2.702.141)**	**-**	**(3.065.343)**	**(3.065.343)**
Compromissos de empréstimos e créditos a liberar	-	(1.384.119)	(1.384.119)	-	(1.712.733)	(1.712.733)
Garantias financeiras prestadas	-	(1.318.022)	(1.318.022)	-	(1.352.610)	(1.352.610)
Total	**(32.243.016)**	**(42.534.291)**	**(74.777.307)**	**(26.074.767)**	**(42.381.970)**	**(68.456.737)**

Descrição	Consolidado					
	30/09/2026			31/12/2025		
	Perda incorrida	Perda esperada	Total	Perda incorrida	Perda esperada	Total
Ativos financeiros	**(32.243.016)**	**(41.094.309)**	**(73.337.325)**	**(26.074.767)**	**(40.618.541)**	**(66.693.308)**
Títulos e valores mobiliários	-	(882.273)	(882.273)	-	(579.450)	(579.450)
Carteira de crédito	(29.766.466)	(40.212.036)	(69.978.502)	(22.669.792)	(40.039.091)	(62.708.883)
Outros ativos financeiros	(2.476.550)	-	(2.476.550)	(3.404.975)	-	(3.404.975)
Passivos financeiros	**-**	**(1.439.982)**	**(1.439.982)**	**-**	**(1.763.429)**	**(1.763.429)**
Compromissos de empréstimos e créditos a liberar	-	(1.384.119)	(1.384.119)	-	(1.712.733)	(1.712.733)
Garantias financeiras prestadas	-	(55.863)	(55.863)	-	(50.696)	(50.696)
Total	**(32.243.016)**	**(42.534.291)**	**(74.777.307)**	**(26.074.767)**	**(42.381.970)**	**(68.456.737)**

(b) Movimentação da provisão para perdas esperadas por instrumento financeiro e estágio

Individual					
Estágio 1	**Saldo em 31/12/2025**	**Constituição/ (Reversão)**	**Transferência do/ para estágio 2**	**Transferência do/ para estágio 3**	**Saldo em 30/09/2026**
Ativos financeiros	**(10.782.596)**	**4.115.404**	**(613.887)**	**(2.931.635)**	**(10.212.714)**
Títulos e valores mobiliários	(108.160)	(44.107)	-	-	(152.267)
Carteira de crédito	(10.674.436)	4.159.511	(613.887)	(2.931.635)	(10.060.447)
Passivos financeiros	**(1.134.089)**	**362.061**	**(123.304)**	**(179.477)**	**(1.074.809)**
Compromisso de empréstimos e créditos a liberar	(734.746)	263.524	(72.312)	(117.223)	(660.757)
Garantias financeiras prestadas	(399.343)	98.537	(50.992)	(62.254)	(414.052)
Total	**(11.916.685)**	**4.477.465**	**(737.191)**	**(3.111.112)**	**(11.287.523)**

Individual					
Estágio 2	**Saldo em 31/12/2025**	**Constituição/ (Reversão)**	**Transferência do/ para estágio 1**	**Transferência do/ para estágio 3**	**Saldo em 30/09/2026**
Ativos Financeiros	**(4.385.429)**	**(1.809.815)**	**613.887**	**1.553.600**	**(4.027.757)**
Títulos e valores mobiliários	(98.724)	98.724	-	-	-
Carteira de crédito	(4.286.705)	(1.908.539)	613.887	1.553.600	(4.027.757)
Passivos financeiros	**(751.514)**	**28.531**	**123.304**	**8.114**	**(591.565)**
Compromisso de empréstimos e créditos a liberar	(281.405)	74.722	72.312	5.994	(128.377)
Garantias financeiras prestadas	(470.109)	(46.191)	50.992	2.120	(463.188)
Total	**(5.136.943)**	**(1.781.284)**	**737.191**	**1.561.714**	**(4.619.322)**

Individual					
Estágio 3	**Saldo em 31/12/2025**	**Constituição/ (Reversão)**	**Transferência do/ para estágio 1**	**Transferência do/ para estágio 2**	**Saldo em 30/09/2026**
Ativos financeiros	**(50.223.369)**	**(8.989.362)**	**2.931.635**	**(1.553.600)**	**(57.834.696)**
Títulos e valores mobiliários	(372.566)	(357.441)	-	-	(730.007)
Carteira de crédito	(46.445.828)	(9.560.346)	2.931.635	(1.553.600)	(54.628.139)
Outros ativos financeiros	(3.404.975)	928.425	-	-	(2.476.550)
Passivos financeiros	**(1.179.740)**	**(27.390)**	**179.477**	**(8.114)**	**(1.035.767)**
Compromisso de empréstimos e créditos a liberar	(696.582)	(9.632)	117.223	(5.994)	(594.985)
Garantias financeiras prestadas	(483.158)	(17.758)	62.254	(2.120)	(440.782)
Total	**(51.403.109)**	**(9.016.752)**	**3.111.112**	**(1.561.714)**	**(58.870.463)**

Individual					
Estágio 1	**Saldo em 01/01/2025**	**Constituição/ (Reversão)**	**Transferência do/ para estágio 2**	**Transferência do/ para estágio 3**	**Saldo em 31/12/2025**
Ativos financeiros	**(11.317.223)**	**7.588.131**	**(3.598.233)**	**(3.455.271)**	**(10.782.596)**
Títulos e valores mobiliários	(139.813)	39.172	2.878	(10.397)	(108.160)
Carteira de crédito	(11.177.410)	7.548.959	(3.601.111)	(3.444.874)	(10.674.436)
Passivos financeiros	**(898.057)**	**(124.097)**	**(44.637)**	**(67.298)**	**(1.134.089)**
Compromisso de empréstimos e créditos a liberar	(878.405)	165.711	(10.413)	(11.639)	(734.746)
Garantias financeiras prestadas	(19.652)	(289.808)	(34.224)	(55.659)	(399.343)
Total	**(12.215.280)**	**7.464.034**	**(3.642.870)**	**(3.522.569)**	**(11.916.685)**

Individual					
Estágio 2	**Saldo em 01/01/2025**	**Constituição/ (Reversão)**	**Transferência do/ para estágio 1**	**Transferência do/ para estágio 3**	**Saldo em 31/12/2025**
Ativos Financeiros	**(7.465.777)**	**(1.802.629)**	**3.598.233**	**1.284.744**	**(4.385.429)**
Títulos e valores mobiliários	-	(95.846)	(2.878)	-	(98.724)
Carteira de crédito	(7.465.777)	(1.706.783)	3.601.111	1.284.744	(4.286.705)
Passivos financeiros	**(139.701)**	**(656.957)**	**44.637**	**507**	**(751.514)**
Compromisso de empréstimos e créditos a liberar	(139.699)	(151.887)	10.413	(232)	(281.405)
Garantias financeiras prestadas	(2)	(505.070)	34.224	739	(470.109)
Total	**(7.605.478)**	**(2.459.586)**	**3.642.870**	**1.285.251**	**(5.136.943)**

Individual					
Estágio 3	**Saldo em 01/01/2025**	**Constituição/ (Reversão)**	**Transferência do/ para estágio 1**	**Transferência do/ para estágio 2**	**Saldo em 31/12/2025**
Ativos financeiros	**(36.045.891)**	**(16.348.005)**	**3.455.271**	**(1.284.744)**	**(50.223.369)**
Títulos e valores mobiliários	(43.599)	(339.364)	10.397	-	(372.566)
Carteira de crédito	(32.305.678)	(16.300.280)	3.444.874	(1.284.744)	(46.445.828)
Outros ativos financeiros	(3.696.614)	291.639	-	-	(3.404.975)
Passivos financeiros	**(520.462)**	**(726.069)**	**67.298**	**(507)**	**(1.179.740)**
Compromisso de empréstimos e créditos a liberar	(460.240)	(248.213)	11.639	232	(696.582)
Garantias financeiras prestadas	(60.222)	(477.856)	55.659	(739)	(483.158)
Total	**(36.566.353)**	**(17.074.074)**	**3.522.569**	**(1.285.251)**	**(51.403.109)**

Consolidado					
Estágio 1	**Saldo em 31/12/2025**	**Constituição/ (Reversão)**	**Transferência do/ para estágio 2**	**Transferência do/ para estágio 3**	**Saldo em 30/09/2026**
Ativos financeiros	**(11.180.523)**	**4.184.516**	**(664.746)**	**(2.916.211)**	**(10.576.964)**
Títulos e valores mobiliários	(108.160)	(44.107)	-	-	(152.267)
Carteira de crédito	(11.072.363)	4.228.623	(664.746)	(2.916.211)	(10.424.697)
Passivos financeiros	**(736.162)**	**238.096**	**(72.599)**	**(117.681)**	**(688.346)**
Compromisso de empréstimos e créditos a liberar	(734.746)	263.524	(72.312)	(117.223)	(660.757)
Garantias financeiras prestadas	(1.416)	(25.428)	(287)	(458)	(27.589)
Total	**(11.916.685)**	**4.422.612**	**(737.345)**	**(3.033.892)**	**(11.265.310)**

Consolidado					
Estágio 2	**Saldo em 31/12/2025**	**Constituição/ (Reversão)**	**Transferência do/ para estágio 1**	**Transferência do/ para estágio 3**	**Saldo em 30/09/2026**
Ativos Financeiros	**(4.854.475)**	**(1.909.815)**	**664.746**	**1.609.437**	**(4.490.107)**
Títulos e valores mobiliários	(98.724)	98.724	-	-	-
Carteira de crédito	(4.755.751)	(2.008.539)	664.746	1.609.437	(4.490.107)
Passivos financeiros	**(282.468)**	**74.605**	**72.599**	**6.050**	**(129.214)**
Compromisso de empréstimos e créditos a liberar	(281.405)	74.722	72.312	5.994	(128.377)
Garantias financeiras prestadas	(1.063)	(117)	287	56	(837)
Total	**(5.136.943)**	**(1.835.210)**	**737.345**	**1.615.487**	**(4.619.321)**

Consolidado					
Estágio 3	**Saldo em 31/12/2025**	**Constituição/ (Reversão)**	**Transferência do/ para estágio 1**	**Transferência do/ para estágio 2**	**Saldo em 30/09/2026**
Ativos financeiros	**(50.658.309)**	**(8.918.720)**	**2.916.211**	**(1.609.437)**	**(58.270.255)**
Títulos e valores mobiliários	(372.566)	(357.441)	-	-	(730.007)
Carteira de crédito	(46.880.768)	(9.489.704)	2.916.211	(1.609.437)	(55.063.698)
Outros ativos financeiros	(3.404.975)	928.425	-	-	(2.476.550)
Passivos financeiros	**(744.799)**	**10.746**	**117.681**	**(6.050)**	**(622.422)**
Compromisso de empréstimos e créditos a liberar	(696.582)	(9.632)	117.223	(5.994)	(594.985)
Garantias financeiras prestadas	(48.217)	20.378	458	(56)	(27.437)
Total	**(51.403.108)**	**(8.907.974)**	**3.033.892**	**(1.615.487)**	**(58.892.677)**

Consolidado					
Estágio 1	**Saldo em 01/01/2025**	**Constituição/ (Reversão)**	**Transferência do/ para estágio 2**	**Transferência do/ para estágio 3**	**Saldo em 31/12/2025**
Ativos financeiros	**(11.317.223)**	**7.279.565**	**(3.632.797)**	**(3.510.068)**	**(11.180.523)**
Títulos e valores mobiliários	(139.813)	39.172	2.878	(10.397)	(108.160)
Carteira de crédito	(11.177.410)	7.240.393	(3.635.675)	(3.499.671)	(11.072.363)
Passivos financeiros	**(898.057)**	**184.469**	**(10.073)**	**(12.501)**	**(736.162)**
Compromisso de empréstimos e créditos a liberar	(878.405)	165.711	(10.413)	(11.639)	(734.746)
Garantias financeiras prestadas	(19.652)	18.758	340	(862)	(1.416)
Total	**(12.215.280)**	**7.464.034**	**(3.642.870)**	**(3.522.569)**	**(11.916.685)**

Consolidado					
Estágio 2	Saldo em 01/01/2025	Constituição/ (Reversão)	Transferência do/ para estágio 1	Transferência do/ para estágio 3	Saldo em 31/12/2025
Ativos Financeiros	**(7.465.777)**	**(2.307.314)**	**3.632.797**	**1.285.819**	**(4.854.475)**
Títulos e valores mobiliários	-	(95.846)	(2.878)	-	(98.724)
Carteira de crédito	(7.465.777)	(2.211.468)	3.635.675	1.285.819	(4.755.751)
Passivos financeiros	**(139.701)**	**(152.272)**	**10.073**	**(568)**	**(282.468)**
Compromisso de empréstimos e créditos a liberar	(139.699)	(151.887)	10.413	(232)	(281.405)
Garantias financeiras prestadas	(2)	(385)	(340)	(336)	(1.063)
Total	**(7.605.478)**	**(2.459.586)**	**3.642.870**	**1.285.251**	**(5.136.943)**

Consolidado					
Estágio 3	Saldo em 01/01/2025	Constituição/ (Reversão)	Transferência do/ para estágio 1	Transferência do/ para estágio 2	Saldo em 31/12/2025
Ativos financeiros	**(36.045.891)**	**(16.836.667)**	**3.510.068**	**(1.285.819)**	**(50.658.309)**
Títulos e valores mobiliários	(43.599)	(339.364)	10.397	-	(372.566)
Carteira de crédito	(32.305.678)	(16.788.942)	3.499.671	(1.285.819)	(46.880.768)
Outros ativos financeiros	(3.696.614)	291.639	-	-	(3.404.975)
Passivos financeiros	**(520.462)**	**(237.407)**	**12.502**	**568**	**(744.799)**
Compromisso de empréstimos e créditos a liberar	(460.240)	(248.213)	11.639	232	(696.582)
Garantias financeiras prestadas	(60.222)	10.806	863	336	(48.217)
Total	**(36.566.353)**	**(17.074.074)**	**3.522.570**	**(1.285.251)**	**(51.403.108)**

(c) Movimentação da provisão para perdas esperadas por classe

Individual							
Descrição	Acumulado setembro de 2026						
	Aplicações interfinanceiras de liquidez	Títulos e valores mobiliários	Carteira de crédito	Outros ativos financeiros	Comp. de crédito/ créd. a liberar	Garantias financeiras prestadas	Total
Constituição	(9.866)	(602.211)	(38.521.830)	(211.472)	(1.132.211)	(1.344.360)	(41.821.950)
Reversão	13.602	299.388	18.116.414	1.140.209	1.460.772	1.378.942	22.409.327
Saldo final	**3.736**	**(302.823)**	**(20.405.416)**	**928.737**	**328.561**	**34.582**	**(19.412.623)**

Individual							
Descrição	Acumulado setembro de 2025						
	Aplicações interfinanceiras de liquidez	Títulos e valores mobiliários	Carteira de crédito	Outros	Comp. de crédito/ Cred. a liberar	Garantias financeiras prestadas	Total
Constituição	-	(229.590)	(10.697.108)	(49.776)	(503.272)	(1.252.438)	(12.732.184)
Reversão	7.316	140.701	22.700	1.100.442	684.616	85.832	2.041.607
Saldo final	**7.316**	**(88.889)**	**(10.674.408)**	**1.050.666**	**181.344**	**(1.166.606)**	**(10.690.577)**

Consolidado							
Descrição	Acumulado setembro de 2026						
	Aplicações interfinanceiras de liquidez	Títulos e valores mobiliários	Carteira de crédito	Outros ativos financeiros	Comp. de crédito/ créd. a liberar	Garantias financeiras prestadas	Total
Constituição	(9.866)	(602.211)	(39.824.746)	(211.472)	(1.132.211)	(41.444)	(41.821.950)
Reversão	13.602	299.388	19.459.086	1.140.209	1.460.772	36.270	22.409.327
Saldo final	**3.736**	**(302.823)**	**(20.365.660)**	**928.737**	**328.561**	**(5.174)**	**(19.412.623)**

Consolidado							
Descrição	Acumulado setembro de 2025						
	Aplicações interfinanceiras de liquidez	Títulos e valores mobiliários	Carteira de crédito	Outros	Comp. de crédito/ Cred. a liberar	Garantias financeiras prestadas	Total
Constituição	-	(229.590)	(11.987.295)	(49.776)	(503.272)	37.749	(12.732.184)
Reversão	7.316	140.701	1.206.870	1.100.442	684.616	(1.098.338)	2.041.607
Saldo final	**7.316**	**(88.889)**	**(10.780.425)**	**1.050.666**	**181.344**	**(1.060.589)**	**(10.690.577)**

Nota 10 – Ativos e passivos fiscais

(a) Demonstração da despesa de IRPJ e CSLL

Descrição	Individual		Consolidado	
	2026 Acumulado setembro	2025 Acumulado setembro	2026 Acumulado setembro	2025 Acumulado setembro
Tributos correntes	**-**	**-**	**(1.746.968)**	**(1.325.285)**
Tributos diferidos	**6.457.959**	**848.926**	**6.414.620**	**842.299**
Passivo fiscal diferido	**(149.218)**	**933.914**	**(156.719)**	**923.468**
Títulos VJR/Objeto de *hedge*	(391.058)	688.118	(391.059)	688.118
Depósito em garantia	241.840	245.796	241.840	245.796
Outros	-	-	(7.500)	(10.446)
Ativo fiscal diferido	**6.607.177**	**(84.988)**	**6.571.339**	**(81.169)**
Diferenças temporárias – constituição/realização	(1.376.415)	(75.181)	(1.412.253)	(71.362)
Prejuízo fiscal/Base negativa	7.983.592	(9.807)	7.983.592	(9.807)
Imposto de renda e contribuição social do período	**6.457.959**	**848.926**	**4.667.652**	**(482.986)**

(b) Demonstração do cálculo dos encargos com IRPJ e CSLL

Descrição	Individual		Consolidado	
	2026	2025	2026	2025
	Acumulado setembro	Acumulado setembro	Acumulado setembro	Acumulado setembro
Resultado antes dos tributos e participações	**4.837.583**	**12.729.363**	**8.494.615**	**16.121.787**
Encargos de IRPJ e CSLL	(2.176.912)	(5.728.213)	(3.822.577)	(7.254.804)
Juros sobre o capital próprio	938.020	850.581	938.020	850.581
Participação em coligadas e controladas	2.430.210	1.835.282	(3.973.105)	3.217.399
Participação dos empregados nos lucros	(703.515)	(155.814)	(703.515)	(155.814)
Outros	(487.803)	3.198.164	5.814.209	2.017.353
Imposto de renda e contribuição social correntes	**-**	**-**	**(1.746.968)**	**(1.325.285)**

(c) Passivo fiscal diferido

Descrição	Individual		Consolidado	
	30/09/2026	31/12/2025	30/09/2026	31/12/2025
Passivo fiscal diferido no resultado	**3.813.160**	**3.672.740**	**3.823.838**	**3.673.238**
Ajustes a valor justo de títulos VJR	1.430	98.694	1.430	98.694
Atualização monetária de depósitos em garantia	3.761.579	3.519.739	3.761.579	3.519.739
Outras	50.151	54.307	60.829	54.805
Passivo fiscal diferido no PL	**744.030**	**804.884**	**744.030**	**804.884**
Ajuste a valor justo	744.030	804.884	744.030	804.884
Total do passivo fiscal diferido	**4.557.190**	**4.477.624**	**4.567.868**	**4.478.122**

(d) Ativo fiscal diferido

Descrição	Individual				Consolidado			
	31/12/2025	Constituição	Reversão	30/09/2026	31/12/2025	Constituição	Reversão	30/09/2026
Diferenças temporárias	**60.698.315**	**20.818.329**	**(22.158.764)**	**59.357.880**	**60.852.786**	**20.818.329**	**(22.194.732)**	**59.476.383**
Provisão para perdas esperadas	48.280.414	17.050.443	(18.840.258)	46.490.599	48.280.414	17.050.443	(18.840.258)	46.490.599
Provisão para perdas – FCVS a receber	3.993.660	2.301.017	(2.287.864)	4.006.813	3.993.660	2.301.017	(2.287.864)	4.006.813
Passivos atuariais	2.408.461	119.597	(131.643)	2.396.415	2.408.461	119.597	(131.643)	2.396.415
Provisões trabalhistas	2.026.517	(995)	-	2.025.522	2.026.517	(995)	-	2.025.522
Provisões cíveis	1.513.501	-	(101.061)	1.412.440	1.513.501	-	(101.061)	1.412.440
Provisões fiscais	305.382	26.101	(19.100)	312.383	305.382	26.101	(19.100)	312.383
Ajuste a valor justo de instrumentos derivativos	216.683	-	(175.277)	41.406	216.683	-	(175.277)	41.406
Impairment – ativos mantidos para venda (AMV)	150.902	1.805	(9.850)	142.857	150.902	1.805	(9.850)	142.857
Outros	1.802.795	1.320.361	(593.711)	2.529.445	1.957.266	1.320.361	(629.679)	2.647.948
Prejuízo fiscal e base negativa de CSLL	**3.561.096**	**7.983.593**	**-**	**11.544.689**	**3.561.096**	**7.983.593**	**-**	**11.544.689**
Prejuízo fiscal/Base negativa CSLL a realizar	3.561.096	7.983.593	-	11.544.689	3.561.096	7.983.593	-	11.544.689
Total dos créditos com impacto no resultado	**64.259.411**	**28.801.922**	**(22.158.764)**	**70.902.569**	**64.413.882**	**28.801.922**	**(22.194.732)**	**71.021.072**
Passivos atuariais	7.489.807	356.216	(324.134)	7.521.889	7.489.807	356.216	(324.134)	7.521.889
Total dos créditos com impacto no PL	**7.489.807**	**356.216**	**(324.134)**	**7.521.889**	**7.489.807**	**356.216**	**(324.134)**	**7.521.889**
Total dos créditos tributários	**71.749.218**	**29.158.138**	**(22.482.898)**	**78.424.458**	**71.903.689**	**29.158.138**	**(22.518.866)**	**78.542.961**
Total dos créditos não constituídos	**49.668**	**16.924**	-	**66.592**	**49.668**	**16.924**	-	**66.592**

(e) Expectativa de realização – ativo fiscal diferido

Ano de Realização	Individual		Consolidado	
	Valor nominal	Valor presente	Valor nominal	Valor presente
2026	6.798.068	6.723.902	6.798.068	6.723.902
2027	9.737.327	8.829.635	9.737.327	8.829.635
2028	5.524.407	4.620.479	5.524.407	4.620.479
2029	5.894.698	4.571.375	5.894.698	4.571.375
2030	6.612.543	4.769.772	6.612.543	4.769.772
2031 a 2035	43.857.415	25.880.474	43.975.918	26.002.893
Total	**78.424.458**	**55.395.637**	**78.542.961**	**55.518.056**

Nota 11 – Investimentos

A tabela a seguir apresenta as participações em controladas, controladas em conjunto e coligadas do conglomerado CAIXA.

Empresa (1)	País de constituição	Sede	Natureza do relacionamento	Atividade	Participação estratégica (2)
CAIXA	**Brasil**	**Brasília (DF)**	**Líder do Conglomerado**	**Instituição financeira**	
TecBan	Brasil	Barueri (SP)	Coligada	Tecnologia bancária	Sim
Quod	Brasil	Barueri (SP)	Coligada	Birô de crédito	Sim
Núclea	Brasil	São Paulo (SP)	Coligada	Outras atividades	Sim
Caixa Seguridade	**Brasil**	**Brasília (DF)**	**Controlada**	**Holding**	**Sim**
Caixa Holding Securitária	Brasil	Brasília (DF)	Controlada	Holding	Sim
Caixa Corretora	Brasil	Brasília (DF)	Controlada	Corretora de seguros	Sim
Too Seguros	Brasil	São Paulo (SP)	Controle conjunto	Seguradora	Não
PAN Corretora	Brasil	São Paulo (SP)	Controle conjunto	Corretora	Não
XS3 Seguros	Brasil	São Paulo (SP)	Controle conjunto	Seguros	Sim
XS4 Capitalização	Brasil	Rio de Janeiro (RJ)	Controle conjunto	Capitalização	Sim
XS5 Consórcios	Brasil	São Paulo (SP)	Controle conjunto	Consórcios	Sim
XS6 Assistência	Brasil	Barueri (SP)	Controle conjunto	Serviços assistenciais	Sim
CNP Brasil	Brasil	Brasília (DF)	Coligada	Holding	Sim
Holding XS1	Brasil	São Paulo (SP)	Coligada	Holding	Sim
Caixa Cartões (3)	**Brasil**	**Brasília (DF)**	**Subsidiária integral**	**Instituição de pagamento**	**Sim**
Elo Holding	Brasil	Barueri (SP)	Controle conjunto	Holding	Sim
Caixa Cartões Pré-Pagos	Brasil	São Paulo (SP)	Controle conjunto	Emissão de vales-alimentação, vales-transportes e similares	Sim
Caixa Loterias	**Brasil**	**Brasília (DF)**	**Subsidiária integral**	**Serviços Lotéricos**	**Sim**
Caixa Asset	**Brasil**	**São Paulo (SP)**	**Subsidiária integral**	**Distribuição de títulos e valores mobiliários**	**Sim**

(1) Todas as empresas mencionadas adotam o Real como moeda funcional.
(2) Consideram-se participações estratégicas os investimentos em sociedades cujas atividades complementam ou dão suporte às atividades do banco.
(3) Em 02/06/2026, foi aprovado o novo Estatuto Social da subsidiária, com alteração da razão social para Caixa Cartões Instituição de Pagamento S.A.

(a) Composição do investimento e do resultado de equivalência patrimonial

Individual												
Empresa	% de participação				Patrimônio líquido		Valor contábil	Movimentação			Valor contábil	Resultado MEP
	30/09/2026		31/12/2025									2025
	Total	Ações ordinárias	Total	Ações ordinárias	30/09/2026	31/12/2025	31/12/2025	Resultado MEP	Dividendos e JCP (1)	Outros	30/09/2026	Acumulado setembro
Caixa Seguridade	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%	14.010.009	13.550.484	10.840.388	2.791.744	(2.472.000)	47.874	11.208.006	2.594.429
Caixa Cartões	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	1.520.876	1.222.941	1.222.941	615.927	(317.992)	-	1.520.876	470.379
Caixa Loterias	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	1.079.116	539.052	539.052	1.040.956	(500.892)	-	1.079.116	215.816
Caixa Asset	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	983.146	849.357	849.357	923.139	(789.350)	-	983.146	764.021
TecBan	13,01%	11,61%	13,01%	11,61%	1.018.348	991.596	180.876	2.299	1.182	(1.188)	183.169	3.718
Quod	15,29%	16,00%	15,29%	16,00%	252.943	307.668	47.042	(8.367)	-	-	38.675	(2.691)
Galgo Sistemas de Informações (2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(599)
Núclea	8,18%	8,18%	8,18%	8,18%	1.685.815	1.853.320	151.517	34.769	(48.478)	15	137.823	33.331
Outros investimentos (3)			-	-	136	136	136	-	-	-	136	-
Total					**20.550.389**	**19.314.554**	**13.831.309**	**5.400.467**	**(4.127.530)**	**46.701**	**15.150.947**	**4.078.404**

(1) Dividendos e JCP propostos no período totalizaram R$4.127.530 e o efetivamente recebidos R$ 4.538.885.
(2) Venda da participação na empresa Galgo Sistemas de Informações em 05/2025 pelo valor de R$ 3.458.
(3) Inclui os investimentos pré-operacionais: Negócios Digitais, Caixa Imóveis.

Consolidado												
Empresa	% de participação (1)				Patrimônio líquido		Valor contábil	Movimentação			Valor contábil	Resultado MEP
	30/09/2026		31/12/2025									
	Total	Ações ordinárias	Total	Ações ordinárias	30/09/2026	31/12/2025	31/12/2025	Resultado MEP	Dividendos e JCP (2)	Outros	30/09/2026	2025 Acumulado setembro
Holding XS1	60,00%	49,00%	60,00%	49,00%	12.238.616	12.261.104	7.356.662	1.150.559	(1.113.002)	16.622	7.410.841	1.066.710
CNP Brasil	48,25%	48,25%	48,25%	48,25%	5.481.563	5.281.860	2.548.497	364.809	(158.213)	13.451	2.768.544	343.350
XS3 Seguros	75,00%	49,99%	75,00%	49,99%	2.113.220	2.029.644	1.522.159	580.445	(317.684)	15.003	1.799.923	474.624
XS4 Capitalização	75,00%	49,99%	75,00%	49,99%	449.204	367.748	275.793	164.212	(113.642)	8.331	334.694	151.388
XS5 Consórcios	75,00%	49,99%	75,00%	49,99%	824.384	666.868	500.133	214.645	(56.399)	-	658.379	199.099
XS6 Assistência	75,00%	49,99%	75,00%	49,99%	79.784	59.417	44.563	23.244	(21.099)	-	46.708	29.497
Too Seguros	49,00%	49,00%	49,00%	49,00%	820.231	904.300	440.625	222.409	(194.000)	6.451	475.485	184.448
PAN Corretora	49,00%	49,00%	49,00%	49,00%	26.669	41.966	20.564	17.898	(19.938)	-	18.524	18.259
Elo Holding (3)	33,34%	-	33,34%	-	905.692	859.329	286.457	116.068	(100.613)	-	301.912	-
Elo Serviços (3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	162.524
Caixa Cartões Pré-Pagos	75,00%	50%-1	75,00%	50%-1	439.023	430.789	323.092	15.935	(4.905)	-	334.122	13.837
Tecban	13,01%	11,61%	13,01%	11,61%	1.018.348	991.596	180.876	2.299	1.182	(1.188)	183.169	3.718
Quod	15,29%	16,00%	15,29%	16,00%	252.943	307.668	47.042	(8.367)	-	-	38.675	(2.691)
Galgo Sistemas de Informações	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(599)
Núclea	8,18%	8,18%	8,18%	8,18%	1.685.815	1.853.320	151.517	34.769	(48.478)	15	137.823	33.331
Outros investimentos (4)			-	-	-	395	395	-	-	-	395	-
Total					**26.335.492**	**26.056.004**	**13.698.375**	**2.898.925**	**(2.146.791)**	**58.685**	**14.509.194**	**2.677.495**

(1) Os percentuais de participação na Holding XS1, CNP Brasil, XS3 Seguros, XS4 Capitalização, XS5 Consórcios, XS6 Assistência, Too Seguros e Pan Corretora são demonstrados pela ótica da Controlada Caixa Seguridade.
(2) Dividendos e JCP Propostos totalizaram R$ 2.146.791, sendo efetivamente recebidos no período R$ 1.777.884: R$ 758.128 da Holding XS1; R$ 158.212 da CNP Brasil; R$ 332.215 da XS3 Seguros; R$ 113.641 da XS4 Capitalização; R$ 139.367 da XS5 Consórcios; R$ 33.897 da XS6 Assistência; R$ 111.082 da Too Seguros; R$ 26.583 da PAN Corretora; R$ 99.854 Elo Holding e R$ 4.904 da Caixa Cartões Pré-Pagos S.A.
(3) Em outubro de 2025 foi efetivada a reorganização societária do Grupo Elo, resultando em: alienação a valor contábil da participação na Elo Serviços, com redução de 41,41% para 33,34%; constituição da Elo Holding pela Caixa Cartões (33,34%) e Elo Participações Ltda – Elopar (66,66%), com a migração de suas respectivas participações na Elo Serviços para a nova empresa; e incorporação da Elo Serviços pela Elo Holding como subsidiária integral.
(4) Inclui os investimentos pré-operacionais: Negócios Digitais, Caixa Imóveis, Caixa Cartões Adquirência, Caixa Cartões PAT, Caixa Cartões Fidelidade, Caixa Cartões Contas de Pagamento.

Nota 12 – Imobilizado de uso

(a) Composição

Individual						
Descrição	Vida útil (em anos)	30/09/2026				31/12/2025
		Custo	Depreciação	Redução ao valor recuperável	Líquido	Líquido
Imóveis de uso	**-**	**1.998.238**	**(981.326)**	**(31.212)**	**985.700**	**968.381**
Edificações	25	1.793.438	(981.326)	(29.451)	782.661	763.167
Terrenos	-	204.800	-	(1.761)	203.039	205.214
Ativos de direito de uso	**-**	**3.810.196**	**(470.314)**	**-**	**3.339.882**	**2.522.862**
Imóveis	-	3.529.553	(349.091)	-	3.180.462	2.293.974
Veículos, embarcações e outros	-	280.643	(121.223)	-	159.420	228.888
Benfeitorias em imóveis de terceiros	**5**	**2.881.199**	**(2.095.410)**	**-**	**785.789**	**747.693**
Imobilizações em curso	**-**	**456.587**	**-**	**-**	**456.587**	**381.300**
Móveis e equipamentos de uso	**-**	**6.561.208**	**(4.342.505)**	**(63)**	**2.218.640**	**2.067.809**
Sistema de comunicação e de segurança	3 a 10	1.121.878	(749.768)	-	372.110	351.045
Sistema de processamento de dados	3 a 5	5.439.330	(3.592.737)	(63)	1.846.530	1.716.764
Móveis em estoque e outros equipamentos	**-**	**1.183.023**	**(560.449)**	**(8.267)**	**614.307**	**465.998**
Obras de arte	**-**	**1.357**	**-**	**-**	**1.357**	**1.357**
Total		**16.891.808**	**(8.450.004)**	**(39.542)**	**8.402.262**	**7.155.400**

Consolidado						
Descrição	Vida útil (em anos)	30/09/2026				31/12/2025
		Custo	Depreciação	Redução ao valor recuperável	Líquido	Líquido
Imóveis de uso	**-**	**1.998.238**	**(981.326)**	**(31.212)**	**985.700**	**968.381**
Edificações	25	1.793.438	(981.326)	(29.451)	782.661	763.167
Terrenos	-	204.800	-	(1.761)	203.039	205.214
Ativos de direito de uso	**-**	**3.821.031**	**(473.059)**	**-**	**3.347.972**	**2.532.526**
Imóveis	-	3.540.386	(351.836)	-	3.188.550	2.303.638
Veículos, embarcações e outros	-	280.645	(121.223)	-	159.422	228.888
Benfeitorias em imóveis de terceiros	**5**	**2.881.199**	**(2.095.410)**	**-**	**785.789**	**747.693**
Imobilizações em curso	**-**	**456.587**	**-**	**-**	**456.587**	**381.300**
Móveis e equipamentos de uso	**-**	**6.561.267**	**(4.342.563)**	**(63)**	**2.218.641**	**2.067.814**
Sistema de comunicação e de segurança	3 a 10	1.121.897	(749.788)	-	372.109	351.045
Sistema de processamento de dados	3 a 5	5.439.370	(3.592.775)	(63)	1.846.532	1.716.769
Móveis em estoque e outros equipamentos	**-**	**1.183.023**	**(560.449)**	**(8.267)**	**614.307**	**465.998**
Obras de arte	**-**	**1.357**	**-**	**-**	**1.357**	**1.357**
Total		**16.902.702**	**(8.452.807)**	**(39.542)**	**8.410.353**	**7.165.069**

Nota 13 – Intangível

(a) Composição

Individual					
Descrição	30/09/2026				31/12/2025
	Custo	Amortização acumulada	Redução ao valor recuperável	Líquido	Líquido
Aquisição de folha de pagamento	4.141.216	(2.623.051)	(259)	1.517.906	1.709.944
Softwares	2.527.412	(1.281.814)	(128)	1.245.470	1.248.812
Licenças e direitos autorais	1.980.707	(693.085)	-	1.287.622	1.103.706
Outros intangíveis	617.088	(164.620)	-	452.468	545.080
Total	**9.266.423**	**(4.762.570)**	**(387)**	**4.503.466**	**4.607.542**

Consolidado					
Descrição	30/09/2026				31/12/2025
	Custo	Amortização acumulada	Redução ao valor recuperável	Líquido	Líquido
Aquisição de folha de pagamento	4.141.216	(2.623.051)	(259)	1.517.906	1.709.944
Softwares	2.527.412	(1.281.814)	(128)	1.245.470	1.248.812
Licenças e direitos autorais	1.980.707	(693.085)	-	1.287.622	1.103.706
Outros intangíveis	647.137	(175.129)	-	472.008	569.120
Total	**9.296.472**	**(4.773.079)**	**(387)**	**4.523.006**	**4.631.582**

Nota 14 – Outros ativos

(a) Composição

Descrição	Individual		Consolidado	
	30/09/2026	31/12/2025	30/09/2026	31/12/2025
Antecipações salariais e outros adiantamentos (1)	6.803.935	1.325.415	6.803.956	1.325.543
Ativos não financeiros mantidos para venda e materiais de estoque (b)	5.661.085	6.130.953	5.661.085	6.130.953
Valores a apropriar	2.999.043	1.536.461	3.035.952	1.562.461
Relações interfinanceiras e interdependências	1.340.541	581.598	1.340.541	581.598
Dividendos e JCP a receber	864.769	1.285.353	619.236	287.945
Valores a ressarcir – Caixa Cartões	236.692	44.855	44.147	44.855
Despesas antecipadas	220.772	116.111	221.331	117.994
Créditos específicos	119.420	120.581	119.420	120.581
Devedores diversos (2)	3.053.501	1.371.134	3.214.388	1.858.012
Total	**21.299.758**	**12.512.461**	**21.060.056**	**12.029.942**

(1) Acréscimo referente aos valores adiantados ao FGC das contribuições ordinárias, conforme previsto em seu estatuto.
(2) Incremento decorrente de cobertura realizada em fundos de investimento que operam com aplicações e resgates automáticos quando ocorre saldo negativo fora do horário de negociação nos últimos dias úteis do mês.

(b) Ativos não financeiros mantidos para venda e materiais de estoque

Individual / Consolidado		
Descrição	30/09/2026	31/12/2025
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	5.909.252	6.401.038
Ativos não financeiros mantidos para venda – próprios	48.691	47.809
Material de consumo	20.597	17.438
Total	**5.978.540**	**6.466.285**
Perdas por redução ao valor recuperável – recebidos	(311.003)	(332.875)
Perdas por redução ao valor recuperável – próprios	(6.452)	(2.457)
Total líquido de provisão	**5.661.085**	**6.130.953**

Nota 15 – Passivos financeiros ao custo amortizado

Nota 15.1 – Recursos de clientes

(a) Depósitos por prazo de exigibilidade

Depósitos	Individual						Consolidado	
	Sem vencimento	01 a 90 dias	91 a 360 dias	Acima de 360 dias	30/09/2026	31/12/2025	30/09/2026	31/12/2025
Depósitos à vista	**54.735.663**	**-**	**-**	**-**	**54.735.663**	**54.596.876**	**54.462.655**	**54.012.688**
Depósitos de poupança	**407.805.132**	**-**	**-**	**-**	**407.805.132**	**396.218.727**	**407.805.132**	**396.218.727**
Depósitos a prazo	**122.694.879**	**25.345.897**	**47.717.463**	**171.935.554**	**367.693.793**	**320.589.607**	**367.693.793**	**320.589.607**
Depósitos judiciais	122.694.879	-	-	-	122.694.879	118.538.999	122.694.879	118.538.999
CDB	-	25.345.897	47.717.463	171.935.554	244.998.914	202.050.608	244.998.914	202.050.608
Depósitos especiais e de fundos e programas	**42.598.452**	**-**	**-**	**-**	**42.598.452**	**50.429.954**	**42.598.452**	**50.429.954**
Outros depósitos	**120.267**	**-**	**-**	**-**	**120.267**	**92.049**	**120.267**	**92.049**
Total	**627.954.393**	**25.345.897**	**47.717.463**	**171.935.554**	**872.953.307**	**821.927.213**	**872.680.299**	**821.343.025**

Nota 15.2 – Recursos de instituições financeiras e outras

(a) Composição

Descrição	Individual		Consolidado	
	30/09/2026	31/12/2025	30/09/2026	31/12/2025
Obrigações por empréstimos e repasses	**683.783.022**	**588.104.550**	**683.783.022**	**588.104.550**
FGTS (b)	610.766.694	552.470.376	610.766.694	552.470.376
BNDES	18.110.945	17.453.409	18.110.945	17.453.409
Fundo Social – Lei nº 12.351 (1)	46.374.473	11.651.109	46.374.473	11.651.109
Empréstimos no exterior (c)	2.579.763	2.471.995	2.579.763	2.471.995
Fundo da Marinha Mercante	2.061.338	2.143.054	2.061.338	2.143.054
Fundo de Desenvolvimento da Amazônia	923.003	911.951	923.003	911.951
Fundo de desenvolvimento do Nordeste	312.096	345.608	312.096	345.608
Outros (2)	2.654.710	657.048	2.654.710	657.048
Captações no mercado aberto	**238.161.975**	**199.920.878**	**237.298.191**	**198.441.258**
Carteira própria	**163.501.169**	**158.673.837**	**162.637.385**	**157.194.217**
Letras financeiras do tesouro	88.169.291	85.886.264	88.169.291	85.695.223
Letras do tesouro nacional	72.472.440	65.999.321	71.608.656	64.710.742
Debêntures	2.859.438	5.851.615	2.859.438	5.851.615
Certificados de recebíveis imobiliários	-	874.453	-	874.453
Certificado de recebíveis do agronegócio	-	62.184	-	62.184
Carteira de terceiros	**74.660.806**	**41.247.041**	**74.660.806**	**41.247.041**
Letras do tesouro nacional	-	22.899.489	-	22.899.489
Notas do tesouro nacional	40.547.080	-	40.547.080	-
Letras financeiras do tesouro	34.113.726	18.347.552	34.113.726	18.347.552
Depósitos interfinanceiros	**205.285**	**5.380.504**	**205.285**	**5.380.504**
Total	**922.150.282**	**793.405.932**	**921.286.498**	**791.926.312**

(1) A variação observada decorre do crescimento das operações habitacionais lastreadas com recursos do Fundo Social, no âmbito do Programa Minha Casa Minha Vida, iniciadas pela caixa em junho de 2026.
(2) A variação decorre do aumento das obrigações por repasses no exterior e ao Tesouro Nacional.

(b) Repasses no país – FGTS

Os recursos repassados pelo FGTS destinam-se ao financiamento de operações de infraestrutura, desenvolvimento urbano e crédito imobiliário. Tais repasses são atualizados monetariamente com base na variação da Taxa Referencial (TR), acrescida de taxa média de juros de 4,83% a.a. (habitação: 4,74% a.a.; saneamento: 6,01% a.a.; infraestrutura: 5,89% a.a.; saúde: 5,81% a.a.), e apresentam prazo médio de retorno de 286 meses (habitação: 297 meses; saneamento: 146 meses; infraestrutura: 142 meses; saúde: 66 meses).

(c) Empréstimos no exterior

O saldo de empréstimos no exterior é composto por linhas de crédito captadas no mercado internacional para financiamento de operações de exportação e importação de clientes, bem como por emissões de títulos de dívida no exterior. Tais instrumentos estão sujeitos a taxas de juros de até 6,10% ao ano, substancialmente indexadas ao dólar dos Estados Unidos, e apresentam vencimento até 2034.

Nota 15.3 – Recursos de emissões de títulos e valores mobiliários

(a) Composição

Descrição	Individual		Consolidado	
	30/09/2026	31/12/2025	30/09/2026	31/12/2025
Recursos de aceites e emissão de títulos (b)	308.935.499	294.345.710	308.935.499	294.345.710
Instrumentos financeiros subordinados (c)	48.662.815	41.138.493	48.662.815	41.138.493
Instrumentos híbridos de capital e dívida elegíveis ao capital - IHCD (d) (1)	35.243.716	36.022.961	109.610	921.703
Total	**392.842.030**	**371.507.164**	**357.707.924**	**336.405.906**

(1) Contempla os juros remuneratórios e a atualização monetária de IHCD.

(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) e Nível II

A CAIXA captou no mercado local Letras Financeiras Subordinadas, no valor de face total de R$ 13.718.700, desse total R$ 7.362.541 estão autorizadas para compor o Capital Complementar do Nível I e R$ 6.350.700 do Capital Autorizado Nível II (PR).

(b) Recursos de aceites e emissão de títulos

Individual / Consolidado							
Captações	Rem. a.a. / Indexador	Vencimento				30/09/2026	31/12/2025
		01 a 90 dias	91 a 180 dias	181 a 360 dias	Acima de 360 dias		
Letra de crédito imobiliário	CDI	34.373.442	31.469.918	27.675.518	146.555.472	240.074.350	235.849.908
Letra de crédito imobiliário	IPCA	-	-	1	1.945.699	1.945.700	747.768
Letra de crédito imobiliário	Prefixada	7.345.760	6.589.779	4.613.086	8.157.043	26.705.668	17.337.859
Letra de crédito imobiliário - FGTS	TR	1.703	-	-	-	1.703	6.710
Letra financeira	IPCA	-	-	-	3.564.678	3.564.678	3.282.571
Letra financeira	CDI	7.232.302	-	-	15.758.450	22.990.752	20.728.872
Letra de crédito do agronegócio	CDI	895.403	1.372.679	1.572.284	5.256.376	9.096.742	12.549.298
Títulos e valores mobiliários no exterior							
Bond social (B1)	5,625%	-	-	-	4.555.906	4.555.906	3.842.724
Total		**49.848.610**	**39.432.376**	**33.860.889**	**185.793.624**	**308.935.499**	**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.	Data captação	Vencimento	30/09/2026	31/12/2025
Bond social	US$	700.000	5,625%	13/05/2025	13/05/2030	4.555.906	3.842.724

(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 30/09/2026**	**Saldo devedor 31/12/2025**
Nível I – Complementar (1) (2)							
Letras financeiras elegíveis							
Perpétuo	114 % Selic	set/19	1.113.000	140.031	-	1.253.031	1.130.930
Perpétuo	114 % Selic	out/19	4.200	569	-	4.769	4.256
Perpétuo	114 % Selic	nov/19	601.500	81.542	-	683.042	609.489
Perpétuo	100% CDI + 1,25	out/25	3.460.500	498.712	-	3.959.212	3.549.758
Perpétuo	100% CDI + 1,25	nov/25	2.188.800	311.010	-	2.499.810	2.241.279
Nível II (1)							
Instrumento de dívida subordinada – FGTS							
abr/26	6,00%	ago/11	3.000.000	2.133.278	(5.133.343)	(65)	258.148
jul/32	5,08%	jun/12	3.000.000	1.984.824	(2.515.944)	2.468.880	2.745.530
dez/33	5,15%	out/14	3.000.000	1.414.610	(2.002.789)	2.411.821	2.622.371
fev/38	4,80%	dez/14	4.000.000	3.074.992	(1.141.385)	5.933.607	6.230.831
dez/40	4,75%	set/15	3.000.000	2.622.668	-	5.622.668	5.348.027
mai/44	4,75%	set/16	4.000.000	3.015.232	-	7.015.232	6.672.426
ago/44	4,86%	mai/17	4.000.000	2.805.558	-	6.805.558	6.467.853
mai/44	5,23%	set/17	2.000.000	1.436.852	-	3.436.852	3.257.595
Letras financeiras elegíveis							
jan/37	100% CDI + 0,70	jun/26	3.898.800	155.457	-	4.054.257	-
jan/37	100% CDI + 0,70	jul/26	2.451.900	62.241	-	2.514.141	-
Total			**39.718.700**	**19.737.576**	**(10.793.461)**	**48.662.815**	**41.138.493**

(1) A composição do Patrimônio de Referência está detalhada na Nota Explicativa 33 (d).
(2) Os juros remuneratórios a pagar dos Instrumentos Subordinados elegíveis a Capital Complementar, totalizaram um montante de R$ 1.249.562 em 30/09/2026 (31/12/2025 – R$ 167.712).

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

Descrição	30/09/2026	31/12/2025
Contrato 348/2007 (1)	17.990.795	17.441.272
Contrato 752/2012	6.800.000	6.800.000
Contrato 754/2012	6.310.598	6.310.598
Contratos 869/2013 (2)	3.000.000	4.000.000
Total - Contratos	**34.101.393**	**34.551.870**
Atualização monetária	1.032.713	549.388
Total Consolidado - Patrimônio líquido	**35.134.106**	**35.101.258**
Juros remuneratórios	109.610	921.703
Total	**35.243.716**	**36.022.961**

(1) Incorporação da atualização monetária de R$ 549.523 em maio/2026.
(2) Amortização de R$ 1.000.000 em junho/2026.

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 (d)), considera-se apenas o valor de face do principal autorizado somado à atualização monetária incorporada de exercícios anteriores, em virtude dos contratos possuírem cláusulas de remuneração integralmente variáveis, a atualização monetária é incorporada anualmente, após o pagamento dos juros atinentes ao exercício anterior.

Nota 15.4 – Outros passivos financeiros

(a) Composição

Descrição	Individual		Consolidado	
	30/09/2026	31/12/2025	30/09/2026	31/12/2025
Recursos para destinação específica (b)	17.225.165	18.909.872	18.980.221	20.395.130
Receitas antecipadas (c)	7.226.630	7.530.708	7.590.630	7.985.513
Obrigações por operações vinculadas à cessão	2.503.504	2.827.858	2.503.504	2.827.858
Passivo de arrendamento	3.349.173	2.477.961	3.358.509	2.488.090
Recursos vinculados a operações de crédito	1.390.687	1.356.784	1.390.687	1.356.784
Recursos do FGTS para amortização	1.330.752	1.008.477	1.330.752	1.008.477
Negociação e intermediação de valores	24.470	52.168	24.496	52.209
Obrigações por transações de pagamentos	301	114	301	114
Total	**33.050.682**	**34.163.942**	**35.179.100**	**36.114.175**

(b) Recursos para destinação específica

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

Descrição	Individual		Consolidado	
	30/09/2026	31/12/2025	30/09/2026	31/12/2025
Fundos e programas sociais	**14.975.874**	**15.447.409**	**14.975.874**	**15.447.409**
Remuneração do agente financeiro – FGTS	6.504.226	7.972.914	6.504.226	7.972.914
Programas habitacionais de interesse social	2.052.822	2.240.861	2.052.822	2.240.861
Programas de transferência de renda (1)	2.407.400	2.026.487	2.407.400	2.026.487
Novo Minha Casa Minha Vida – NMCMV	1.985.953	1.533.221	1.985.953	1.533.221
FIES	461.653	429.163	461.653	429.163
Remuneração do agente financeiro – OGU	169.411	298.935	169.411	298.935
Recursos do FGTS	673.067	349.244	673.067	349.244
Outros fundos e programas	721.342	596.584	721.342	596.584
Fundos financeiros e de desenvolvimento (2)	**2.013.919**	**657.454**	**2.013.919**	**657.454**
FAT	770.789	655.973	770.789	655.973
FINSOCIAL	-	1.481	-	1.481
PIS	12	-	12	-
FIIS	1.243.118	-	1.243.118	-
Operações com loterias	**235.372**	**2.805.009**	**1.990.428**	**4.290.267**
Total	**17.225.165**	**18.909.872**	**18.980.221**	**20.395.130**

(1) Inclui o montante de R$ 911.306 (31/12/2025 - R$ 1.462.583) referente a recursos destinados ao pagamento do Novo Bolsa Família.
(2) O acréscimo decorre, essencialmente, das obrigações por fundos financeiros e de desenvolvimento, com recursos provenientes do Fundo Nacional de Investimento em Infraestrutura Social.

(c) Receitas antecipadas

As receitas antecipadas correspondem ao saldo a diferir decorrente de transações entre a CAIXA, empresas parceiras e suas controladas, relacionadas ao direito de exploração do balcão, da base de cliente e do uso da marca. Em 30 de setembro de 2026, as receitas antecipadas referem-se, entre outras, às seguintes parcerias:

- VISA, administrada pela Caixa Cartões, no montante de R$ 364.000 (31/12/2025 - R$ 454.804), referente ao recebimento de bônus inicial em virtude do acordo celebrado entre as partes, com prazo de vigência de 10 anos;
- CNP (Holding XS1), no montante de R$ 5.390.000 (31/12/2025 - R$ 5.600.000), em decorrência do contrato de distribuição. O saldo é apropriado mensalmente ao resultado durante a vigência do contrato, até 2045;
- Tokio Marine (XS3), no montante de R$ 1.083.000 (31/12/2025 - R$ 1.140.000); Icatu (XS4), no montante de R$ 130.500 (31/12/2025 - R$ 137.250); CNP (XS5), no montante de R$ 181.250 (31/12/2025 - R$ 190.625); e Tempo (XS6), no montante de R$ 21.375 (31/12/2025 - R$ 22.500), em decorrência dos contratos de distribuição firmados com a Caixa Seguridade, cujos saldos são apropriados ao resultado ao longo do prazo contratual de 20 anos;
- FISERV, no montante de R$ 116.000 (31/12/2025 - R$ 122.000), referente aos valores recebidos em decorrência do contrato firmado com a Caixa Cartões Pré-Pagos, com o objetivo de fortalecer a atuação da CAIXA no mercado de meios de pagamento eletrônicos. O saldo é apropriado ao resultado ao longo da vigência contratual de 20 anos; e
- VR BENEFÍCIOS e FLEETCOR ("VR-FLEETCOR"), no montante de R$ 303.333 (31/12/2025 - R$ 318.333), referente aos valores recebidos em decorrência do contrato firmado com a Caixa Cartões Pré-Pagos para atuação no segmento de meios de pagamento pré-pagos, cuja vigência é de 20 anos.

Nota 16 – Provisões

(a) Composição

Descrição	Individual		Consolidado	
	30/09/2026	31/12/2025	30/09/2026	31/12/2025
Trabalhistas (b.2)	4.501.162	4.503.372	4.501.162	4.503.372
Cíveis (b.3)	3.138.755	3.363.335	3.156.314	3.378.083
Fiscais (b.4)	694.183	678.627	694.183	678.627
Pré-pagamento FGTS (c)	756.186	871.322	756.186	871.322
Demais	1.028	8.773	1.028	8.773
Total	**9.091.314**	**9.425.429**	**9.108.873**	**9.440.177**

(b) Provisões para causas judiciais e obrigações fiscais e previdenciárias

A CAIXA utiliza as seguintes metodologias para calcular o valor provável de desembolso de ações judiciais:

I) Metodologia individualizada, na qual se estima o valor provável da condenação (valor provisionado); este cálculo parte da repercussão econômica dos pedidos feitos pelo autor e é ponderado com a situação do processo e a jurisprudência predominante em causas similares; tais ações são classificadas como de perda provável, possível ou remota; ações massificadas que estão em fase de execução são também provisionadas por esta metodologia.

II) Massificada, metodologia estatística para cálculo do valor provável de desembolso para 100% dos expedientes rotineiros em fase de conhecimento, que consiste na mensuração da probabilidade e do impacto do resultado desfavorável à instituição.

(b.1) Movimentação das provisões para causas judiciais e obrigações fiscais e previdenciárias

Individual							
Descrição	31/12/2025	Movimentação					30/09/2026
		Novas provisões	Atualização monetária	Adições de provisões	Reversões de provisões	Baixas por pagamento	
Trabalhistas (b.2)	**4.503.372**	**508.964**	**225.850**	**2.584.661**	**(811.375)**	**(2.510.310)**	**4.501.162**
Cíveis (b.3)	**3.363.335**	**326.021**	**75.583**	**1.705.660**	**(1.292.631)**	**(1.039.213)**	**3.138.755**
Feitos diversos	1.476.866	241.825	38.256	952.164	(829.391)	(564.996)	1.314.724
Poupança – planos econômicos	698.003	25.978	5.033	187.073	(212.206)	(132.583)	571.298
Contingenciamento do FGTS	620.108	-	22.188	80.901	(73.438)	(79.766)	569.993
Habitacional	568.358	58.218	10.106	485.522	(177.596)	(261.868)	682.740
Fiscais (b.4)	**678.627**	**66.211**	**27.575**	**64.206**	**(99.977)**	**(42.459)**	**694.183**
ISSQN	417.462	10.292	19.575	19.450	(75.121)	(8.283)	383.375
INSS	5.664	5.240	850	531	(25)	(3.860)	8.400
IPTU	109.338	10.283	2.359	27.541	(15.768)	(8.441)	125.312
Outros	146.163	40.396	4.791	16.684	(9.063)	(21.875)	177.096
Total	**8.545.334**	**901.196**	**329.008**	**4.354.527**	**(2.203.983)**	**(3.591.982)**	**8.334.100**

Consolidado							
Descrição	31/12/2025	Movimentação					30/09/2026
		Novas provisões	Atualização monetária	Adições de provisões	Reversões de provisões	Baixas por pagamento	
Trabalhistas (b.2)	**4.503.372**	**508.964**	**225.850**	**2.584.661**	**(811.375)**	**(2.510.310)**	**4.501.162**
Cíveis (b.3)	**3.378.083**	**334.897**	**75.583**	**1.705.660**	**(1.298.696)**	**(1.039.213)**	**3.156.314**
Feitos diversos	1.491.614	250.701	38.256	952.164	(835.456)	(564.996)	1.332.283
Poupança – planos econômicos	698.003	25.978	5.033	187.073	(212.206)	(132.583)	571.298
Contingenciamento do FGTS	620.108	-	22.188	80.901	(73.438)	(79.766)	569.993
Habitacional	568.358	58.218	10.106	485.522	(177.596)	(261.868)	682.740
Fiscais (b.4)	**678.627**	**66.211**	**27.575**	**64.206**	**(99.977)**	**(42.459)**	**694.183**
ISSQN	417.462	10.292	19.575	19.450	(75.121)	(8.283)	383.375
INSS	5.664	5.240	850	531	(25)	(3.860)	8.400
IPTU	109.338	10.283	2.359	27.541	(15.768)	(8.441)	125.312
Outros	146.163	40.396	4.791	16.684	(9.063)	(21.875)	177.096
Total	**8.560.082**	**910.072**	**329.008**	**4.354.527**	**(2.210.048)**	**(3.591.982)**	**8.351.659**

(b.2) Ações trabalhistas

A CAIXA é parte passiva em ações ajuizadas por empregados, ex-empregados próprios ou de prestadoras de serviços e sindicatos, relacionadas com a atividade laboral, planos de cargos, acordos coletivos, indenizações, benefícios, aposentadorias, subsidiariedade, entre outros.

Em 30/09/2026, constavam 61.726 (31/12/2025 - 57.856) processos trabalhistas provisionados, sendo 33.662 (31/12/2025 - 27.704) sujeitos à metodologia massificada e 28.064 (31/12/2025 - 30.152) sujeitos à metodologia individualizada.

Visando reduzir o litígio judicial e diminuir os valores despendidos nos processos, a CAIXA continua executando sua política de conciliação judicial e extrajudicial, realiza o cumprimento espontâneo de certas decisões judiciais e faz a análise das perdas incorridas, a fim de mitigar novos litígios de causas semelhantes. Em virtude disto, as ações relevantes não são individualmente divulgadas para não inviabilizar a realização de acordos.

(b.3) Ações cíveis

A CAIXA é parte passiva em ações cíveis de natureza indenizatória/contratual relativas a seus produtos, serviços e atendimento. Em 30/09/2026, constavam 376.956 (31/12/2025 - 346.516) processos cíveis provisionados, sendo 330.787 (31/12/2025 - 308.744) sujeitos à metodologia massificada e 46.169 (31/12/2025 - 37.772) sujeitos à metodologia individualizada.

Destacam-se as demandas relativas aos expurgos inflacionários dos planos econômicos, decorrentes da correção de saldos de cadernetas de poupança. Em 2017, foi celebrado acordo coletivo entre FEBRABAN, CONSIF e entidades de defesa do consumidor, homologado pelo STF e ao qual a CAIXA aderiu, com pagamentos iniciados em 2018. O acordo foi sucessivamente prorrogado e em 23/05/2025, o STF declarou a constitucionalidade dos planos econômicos, reafirmou a validade do acordo coletivo e determinou sua aplicação a todos os processos sobre expurgos inflacionários, além de prorrogar por mais 24 meses, a partir de 03/06/2025, o prazo para novas adesões. Embora a CAIXA tenha observado a legislação vigente à época, o montante provisionado para essas ações, considerando a jurisprudência atual do STF, era de R$ 571.298 em 30/09/2026 (31/12/2025 – 698.003).

Também são significativos os processos que visam à reparação de danos envolvendo o contingenciamento de repasses de recursos do FGTS. O valor provisionado, em 30/09/2026, para estes processos é de R$ 569.993 (31/12/2025- R$ 620.108).

As ações indenizatórias de perdas e danos se referem a eventuais problemas ocorridos no atendimento bancário, na prestação de serviços ou na aquisição/manutenção de algum produto.

Em 2026, a CAIXA continua executando sua política de conciliação judicial e extrajudicial, realizando o cumprimento espontâneo de decisões judiciais e analisando perdas incorridas, a fim de mitigar novos litígios de causas semelhantes. Até 30/09/2026 realizou 45.542 (31/12/2025 – 66.233) acordos processuais (74% referente a ações indenizatórias e 26% referentes a recuperações de créditos), reduzindo o montante que seria despendido caso persistisse a condenação judicial e oportunizando ao cliente uma solução rápida para o problema.

(b.4) Ações fiscais

A CAIXA, como instituição cumpridora regular das obrigações fiscais e tributárias que repercutem sobre suas atividades, operações e serviços, discute em sede judicial a legitimidade dos parâmetros de cobrança levados a efeito por órgãos fazendários dos diversos entes da Federação, de acordo com a especificidade própria de cada caso.

As provisões constituídas sob avaliação de risco provável com base em pareceres dos assessores jurídicos se referem a ações sobre tributos e contribuições. A CAIXA acompanha regularmente o ciclo das ações judiciais em andamento, as quais, a médio e longo prazo, poderão apresentar desdobramentos favoráveis à instituição com a reversão das respectivas provisões.

Destacam-se as autuações do Instituto Nacional do Seguro Social (INSS) para o recolhimento de contribuições previdenciárias sobre pagamentos a empregados da CAIXA, em que se discute o caráter indenizatório e não remuneratório de algumas verbas, tais como auxílio-alimentação e licença-prêmio, cujos valores, reposicionados para 30/09/2026, correspondem ao total de R$ 909.657 (31/12/2025 - R$ 1.287.975), para as quais a provisão constituída com base no histórico de êxito e do cenário jurisprudencial, considerados em recente análise técnica e jurídica acerca da matéria, é de R$ 8.400 (31/12/2025 - R$ 5.664).

Em relação ao ISSQN, a CAIXA aplica as diretrizes da Lei Complementar Federal nº 116/2003, em adequação de seus sistemas e procedimentos para apuração da base de cálculo e recolhimento do tributo sobre serviços prestados.

Não obstante, as fiscalizações tributárias de municípios diversos da federação autuaram a instituição sob a alegação de falta de recolhimento ou recolhimento a menor, instaurando discussão a partir de interpretação distinta de aspectos como materialidade, alíquotas aplicáveis e local de incidência do tributo, cujo valor total, em 30/09/2026, corresponde ao montante de R$ 1.754.699 (31/12/2025 -. R$ 1.764.775).

Em face do histórico de êxito e do cenário jurisprudencial, avaliados em análise técnica e jurídica acerca da matéria, na posição de 30/09/2026 o valor da provisão constituída é de R$ 383.375 (31/12/2025 - R$ 417.462).

Ainda, como destaque, a CAIXA vem discutindo a materialidade de débitos de CSLL, IRPJ e multa decorrentes de não homologações de Pedido Eletrônico de Restituição, Ressarcimento ou Reembolso e Declaração de Compensação – PER/DCOMP, os quais, em 30/09/2026, totalizam R$ 27.401 (31/12/2025 - R$ 26.143), em referência a questões procedimentais, no que, com base nos pronunciamentos jurisdicionais sobre cada matéria, a análise dos advogados foi pela constituição da provisão integral do valor.

(c) Provisão para pré-pagamentos do crédito imobiliário com recursos do FGTS

- Os financiamentos habitacionais, concedidos com recursos do FGTS e contemplados com subsídio para redução da prestação, remuneram o Agente Financeiro com pagamento total ou parcial do subsídio pelo FGTS, conforme definição descrita na Resolução do Conselho Curador do FGTS nº 702/2012 e suas atualizações;
- Estes valores são repassados ao Agente Financeiro CAIXA no ato da contratação, a fim de fazer frente a todo período da operação. Alterações no fluxo inicialmente contratado, tais como liquidação antecipada, amortização extraordinária, amortização extraordinária com redução de prazo, transferência ou redução do prazo contratado do financiamento, exigem que a CAIXA devolva ao FGTS parte da remuneração recebida, proporcionalmente; e
- Para fazer frente a essa devolução de recursos ao FGTS, é feita a provisão para devolução de receitas em caso de pré-pagamentos. Os valores provisionados são apurados com base nos fluxos médios de devolução de remuneração ocorridos, e seus respectivos impactos sobre o saldo de valores de remuneração do Agente Financeiro CAIXA.

(d) Passivos contingentes classificados como perdas possíveis

(d.1) Demandas fiscais

A CAIXA mantém o acompanhamento de processos fiscais administrativos e judiciais em que figura como polo passivo ou ativo e, sob o amparo dos pareceres de suas unidades jurídicas, classificou como risco de perda possível processos que totalizam o valor de R$ 18.161.486 (31/12/2025 - R$ 10.833.974) em 30/09/2026, dentre os quais se destacam as seguintes demandas em razão dos valores em discussão:

a) Autuação de PIS/PASEP, no valor histórico de R$ 4.053.509, pautada em insuficiência no recolhimento relativo ao período de janeiro de 1991 a dezembro de 1995, ao tempo da vigência dos Decretos-Leis nº 2.445/1988 e nº 2.449/1988, que alteraram a sistemática de cálculo da contribuição, e suposta compensação indevida de recolhimentos efetuados a maior no período de janeiro de 1992 a maio de 1993. Para a propositura da ação, foi efetuado depósito em garantia daquele valor em 30/12/2010, o qual, atualizado pela SELIC, na forma da Lei nº 9.703/1998, totaliza R$ 10.123.641 em 30/09/2026 (31/12/2025 – R$ 9.710.993). Em 08/04/2019, o Excelentíssimo Sr. Juiz da 9ª Vara Federal da Seção Judiciária de Brasília/DF julgou procedente o pedido formulado pela CAIXA para declarar a extinção do crédito tributário em destaque, tendo em vista a comprovação da suficiência dos recolhimentos à época realizados. Em 10/06/2019, a União interpôs recurso de apelação pleiteando a reforma da sentença em tela pelo Egrégio Tribunal Regional Federal da 1ª Região, tendo o recurso sido distribuído por sorteio em 04/05/2023 à 8ª Turma daquele Tribunal, aguardando julgamento desde então;

b) Autuações de Cofins decorrentes de interpretação restritiva acerca do alcance da isenção de tributos federais estabelecida no artigo 28 da Lei nº 8.036/90. A fazenda pública federal reconheceu a isenção de tributos federais sobre atos praticados e operações realizadas por agente operador e por agente financeiro do FGTS, e o administrador do FI-FGTS, compreendendo tributos cujos fatos geradores sejam determinados com fundamento nos conceitos de faturamento e lucro; no entanto, ressalvou que a isenção não abrangeria tributos instituídos posteriormente à publicação da Lei nº 8.036/1990. A controvérsia mantém-se em relação à Cofins, perfazendo o montante de R$ 7.419.096, em 30/09/2026; e

c) Autuação de ICMS (Fazenda do Estado de São Paulo), em 30/09/2026, no valor total de R$ 367.707 (31/12/2025 - R$ 357.475), sobre a qual se discute a exigência do imposto diante da não retenção e recolhimento na fonte sobre serviços enquadrados pela fiscalização no conceito de "comunicação" para

efeitos fiscais e tributários, e ainda, a determinação de sujeição passiva por responsabilidade tributária mediante convênio do Conselho Nacional de Política Fazendária (CONFAZ).

As demais contingências com indicativo de perda possível apresentam o seguinte saldo, em 30/09/2026:

(a) Federais totalizam R$ 16.278 (31/12/2025 - R$ 10.598); e

(b) Regionais correspondem a R$ 234.763. (31/12/2025 - R$ 424.582).

As matérias relacionadas aos processos contingentes em discussão são monitoradas sob a perspectiva de eventual sedimentação ou modificação do cenário jurisprudencial, possibilitando a manutenção como decorrência de avaliação contínua por parte da CAIXA das respectivas classificações de risco.

(e) Composição dos depósitos em garantia de recursos

Os saldos dos depósitos em garantia constituídos para as causas judiciais passivas prováveis, possíveis e/ou remotas:

Individual / Consolidado		
Descrição	**30/09/2026**	**31/12/2025**
Depósitos fiscais	15.792.688	15.145.028
Depósitos trabalhistas	6.894.463	6.377.163
Depósitos cíveis	1.026.179	946.597
Total (Nota 8.5)	**23.713.330**	**22.468.788**

Nota 17 – Compromissos de empréstimos, créditos a liberar e garantias financeiras prestadas

Individual												
30/09/2026												
Descrição	Estágio 1			Estágio 2			Estágio 3			Total		
	Exposição	Perdas esperadas	Exposição líquida de perdas	Exposição	Perdas esperadas	Exposição líquida de perdas	Exposição	Perdas esperadas	Exposição líquida de perdas	Exposição	Perdas esperadas (1)	Exposição líquida de perdas
Compromissos de empréstimos e créditos a liberar	**212.397.769**	**(660.757)**	**211.737.012**	**1.443.246**	**(128.377)**	**1.314.869**	**1.310.432**	**(594.985)**	**715.447**	**215.151.447**	**(1.384.119)**	**213.767.328**
Garantias financeiras prestadas	**46.685.971**	**(414.052)**	**46.271.919**	**1.782.322**	**(463.188)**	**1.319.134**	**488.939**	**(440.782)**	**48.157**	**48.957.232**	**(1.318.022)**	**47.639.210**
Repasses - entidades	30.860.531	(26.552)	30.833.979	-	-	-	-	-	-	30.860.531	(26.552)	30.833.979
FIES	47.114	(1.037)	46.077	5.567	(837)	4.730	10.649	(5.223)	5.426	63.330	(7.097)	56.233
Fiança	-	-	-	-	-	-	31.648	(22.214)	9.434	31.648	(22.214)	9.434
Cartão de crédito	15.778.326	(386.463)	15.391.863	1.776.755	(462.351)	1.314.404	446.642	(413.345)	33.297	18.001.723	(1.262.159)	16.739.564
Total	**259.083.740**	**(1.074.809)**	**258.008.931**	**3.225.568**	**(591.565)**	**2.634.003**	**1.799.371**	**(1.035.767)**	**763.604**	**264.108.679**	**(2.702.141)**	**261.406.538**

Individual												
31/12/2025												
Descrição	Estágio 1			Estágio 2			Estágio 3			Total		
	Exposição	Perdas esperadas	Exposição líquida de perdas	Exposição	Perdas esperadas	Exposição líquida de perdas	Exposição	Perdas esperadas	Exposição líquida de perdas	Exposição	Perdas esperadas	Exposição líquida de perdas
Compromissos de empréstimos e créditos a liberar	**164.518.511**	**(734.746)**	**163.783.765**	**832.399**	**(281.405)**	**550.994**	**758.732**	**(696.582)**	**62.150**	**166.109.642**	**(1.712.733)**	**164.396.909**
Garantias financeiras prestadas	**47.053.970**	**(399.343)**	**46.654.627**	**1.704.592**	**(470.109)**	**1.234.483**	**531.572**	**(483.158)**	**48.414**	**49.290.134**	**(1.352.610)**	**47.937.524**
Repasses - entidades	31.795.702	(67)	31.795.635	-	-	-	19.931	(19.931)	-	31.815.633	(19.998)	31.795.635
FIES	59.677	(1.349)	58.328	6.715	(1.063)	5.652	22.415	(16.119)	6.296	88.807	(18.531)	70.276
Fiança	-	-	-	-	-	-	18.538	(12.167)	6.371	18.538	(12.167)	6.371
Cartão de crédito	15.198.591	(397.927)	14.800.664	1.697.877	(469.046)	1.228.831	470.688	(434.941)	35.747	17.367.156	(1.301.914)	16.065.242
Total	**211.572.481**	**(1.134.089)**	**210.438.392**	**2.536.991**	**(751.514)**	**1.785.477**	**1.290.304**	**(1.179.740)**	**110.564**	**215.399.776**	**(3.065.343)**	**212.334.433**

Consolidado												
30/09/2026												
Descrição	Estágio 1			Estágio 2			Estágio 3			Total		
	Exposição	Perdas esperadas	Exposição líquida de perdas	Exposição	Perdas esperadas	Exposição líquida de perdas	Exposição	Perdas esperadas	Exposição líquida de perdas	Exposição	Perdas esperadas (1)	Exposição líquida de perdas
Compromissos de empréstimos e créditos a liberar	**212.397.769**	**(660.757)**	**211.737.012**	**1.443.246**	**(128.377)**	**1.314.869**	**1.310.432**	**(594.985)**	**715.447**	**215.151.447**	**(1.384.119)**	**213.767.328**
Garantias financeiras prestadas	**30.907.645**	**(27.589)**	**30.880.056**	**5.567**	**(837)**	**4.730**	**42.297**	**(27.437)**	**14.860**	**30.955.509**	**(55.863)**	**30.899.646**
Repasses - entidades	30.860.531	(26.552)	30.833.979	-	-	-	-	-	-	30.860.531	(26.552)	30.833.979
FIES	47.114	(1.037)	46.077	5.567	(837)	4.730	10.649	(5.223)	5.426	63.330	(7.097)	56.233
Fiança	-	-	-	-	-	-	31.648	(22.214)	9.434	31.648	(22.214)	9.434
Total	**243.305.414**	**(688.346)**	**242.617.068**	**1.448.813**	**(129.214)**	**1.319.599**	**1.352.729**	**(622.422)**	**730.307**	**246.106.956**	**(1.439.982)**	**244.666.974**

(1) O decréscimo da provisão para perdas esperadas em compromissos de empréstimos e créditos a liberar decorre de aprimoramento dos parâmetros de cálculo da provisão para limites em fevereiro de 2026 e ocorreu para todos os limites de produtos de crédito rotativos.

Consolidado												
31/12/2025												
Descrição	Estágio 1			Estágio 2			Estágio 3			Total		
	Exposição	Perdas esperadas	Exposição líquida de perdas	Exposição	Perdas esperadas	Exposição líquida de perdas	Exposição	Perdas esperadas	Exposição líquida de perdas	Exposição	Perdas esperadas	Exposição líquida de perdas
Compromissos de empréstimos e créditos a liberar	**164.518.511**	**(734.746)**	**163.783.765**	**832.399**	**(281.405)**	**550.994**	**758.732**	**(696.582)**	**62.150**	**166.109.642**	**(1.712.733)**	**164.396.909**
Garantias financeiras prestadas	**31.855.379**	**(1.416)**	**31.853.963**	**6.715**	**(1.063)**	**5.652**	**60.884**	**(48.217)**	**12.667**	**31.922.978**	**(50.696)**	**31.872.282**
Repasses - entidades	31.795.702	(67)	31.795.635	-	-	-	19.931	(19.931)	-	31.815.633	(19.998)	31.795.635
FIES	59.677	(1.349)	58.328	6.715	(1.063)	5.652	22.415	(16.119)	6.296	88.807	(18.531)	70.276
Fiança	-	-	-	-	-	-	18.538	(12.167)	6.371	18.538	(12.167)	6.371
Total	**196.373.890**	**(736.162)**	**195.637.728**	**839.114**	**(282.468)**	**556.646**	**819.616**	**(744.799)**	**74.817**	**198.032.620**	**(1.763.429)**	**196.269.191**

Nota 18 – Passivos atuariais

As avaliações atuariais são semestrais, portanto, as notas de Passivos Atuariais elaboradas nos semestres findos em 30 de junho e 31 de dezembro, com informações completas, encontram-se disponíveis no sítio: https://ri.caixa.gov.br/informacoes-financeiras/central-de-resultados/.

Nota 19 – Outros passivos

Descrição	Individual		Consolidado	
	30/09/2026	31/12/2025	30/09/2026	31/12/2025
Credores por recursos a liberar	12.107.980	12.489.194	12.107.980	12.489.194
Credores diversos - país	8.077.229	7.852.664	8.825.765	8.434.813
Provisão para pagamentos a efetuar	5.605.041	4.176.981	5.852.280	4.556.064
Relações interfinanceiras e interdependências (1)	1.968.819	1.163.514	19.583.028	18.591.772
Sociais e estatutárias	1.587.311	1.749.642	1.801.575	1.959.642
Cobrança e arrecadações de tributos e assemelhados	1.170.841	350.124	1.170.841	350.124
Obrigações por Convênios Oficiais - INSS	681.306	548.388	681.306	548.388
Obrigações por prestação de serviços de pagamentos	481.119	497.968	481.119	497.968
Valores a pagar a sociedades ligadas	143.550	264.228	141.080	308.626
Outras	209.314	217.355	209.314	217.359
Total	**32.032.510**	**29.310.058**	**50.854.288**	**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	30/09/2026	31/12/2025
Patrimônio líquido – Individual	**121.535.107**	**111.795.824**
IHCD – Elegíveis a capital (1)	35.134.106	35.101.258
Participação dos não controladores	2.858.164	2.775.290
Patrimônio líquido – Consolidado	**159.527.377**	**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.

Individual / Consolidado		
Descrição	**30/09/2026**	**31/12/2025**
Reservas de reavaliação	**188.313**	**194.005**
Reservas de lucros	**7.565.371**	**14.865.371**
Reserva legal	7.517.544	7.517.544
Reserva estatutária – loterias (1)	-	1.386.823
Reserva estatutária – margem operacional (1)	47.827	5.961.004

(1) Variação decorrente de transferência para aumento de capital no montante de R$ 7.300.000 conforme estabelecido em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 24/04/2026.

(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 14/05/2026, a CAIXA efetuou o pagamento, à Secretaria do Tesouro Nacional, dos juros sobre o capital próprio e dividendos referentes ao exercício de 2025, totalizando o montante de R$ 581.954.

Nota 21 – Receitas e despesas de juros e similares

(a) Receitas de Juros

Descrição	Individual		Consolidado	
	2026	2025	2026	2025
	Acumulado setembro	Acumulado setembro	Acumulado setembro	Acumulado setembro
Ao valor justo por meio do resultado	**15.462.115**	**12.861.789**	**15.922.755**	**13.088.358**
Títulos e valores mobiliários	15.462.115	12.861.789	15.922.576	13.088.318
Outros ativos financeiros	-	-	179	40
Ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes	**52.944.555**	**45.086.567**	**52.858.420**	**44.971.714**
Aplicações interfinanceiras de liquidez	23.562.381	23.316.073	23.562.381	23.316.073
Títulos e valores mobiliários	29.382.174	21.770.494	29.296.039	21.655.641
Ao custo amortizado	**133.605.264**	**121.529.737**	**133.722.555**	**121.643.650**
Títulos e valores mobiliários	**284.645**	**219.710**	**284.645**	**219.710**
Carteira de crédito (1)	**122.478.348**	**110.218.002**	**122.595.639**	**110.331.915**
Financiamentos imobiliários	69.704.597	60.194.171	69.704.597	60.194.171
Empréstimos, títulos descontados e financiamentos	38.217.375	36.096.870	38.334.666	36.210.783
Financiamentos de infraestrutura e desenvolvimento	9.887.149	8.996.589	9.887.149	8.996.589
Financiamentos rurais e agroindustriais	4.652.748	5.001.909	4.652.748	5.001.909
Resultado com outros créditos	16.479	(71.537)	16.479	(71.537)
Aplicações interfinanceiras de liquidez	**284.925**	**399.827**	**284.925**	**399.827**
Aplicações em depósitos interfinanceiros	284.925	399.827	284.925	399.827
Depósitos do banco central	**9.168.728**	**9.260.736**	**9.168.728**	**9.260.736**
Exigibilidade sobre recursos a prazo	4.400.008	4.519.544	4.400.008	4.519.544
Depósitos de poupança	3.563.231	3.686.096	3.563.231	3.686.096
Depósitos voluntários	1.205.489	1.055.096	1.205.489	1.055.096
Outros ativos financeiros	**1.388.618**	**1.431.462**	**1.388.618**	**1.431.462**
Resultado com outros ativos financeiros	1.388.618	1.431.462	1.388.618	1.431.462
Total	**202.011.934**	**179.478.093**	**202.503.730**	**179.703.722**

(1) Inclui recuperação de prejuízos no montante de R$ 3.349.061 (Acumulado setembro de 2025 - R$ 4.485.560).

(b) Despesas de Juros

Descrição	Individual		Consolidado	
	2026	2025	2026	2025
	Acumulado setembro	Acumulado setembro	Acumulado setembro	Acumulado setembro
Ao custo amortizado	**(147.312.465)**	**(131.512.213)**	**(146.062.695)**	**(129.987.830)**
Recursos de clientes	**(58.846.344)**	**(53.440.381)**	**(58.846.344)**	**(53.440.381)**
Depósitos de poupança	(22.585.726)	(21.538.342)	(22.585.726)	(21.538.342)
Depósitos a prazo CDB/RDB	(22.106.160)	(18.440.983)	(22.106.160)	(18.440.983)
Depósitos judiciais	(8.629.268)	(7.859.125)	(8.629.268)	(7.859.125)
Depósitos especiais e de fundos e programas	(4.670.995)	(4.838.010)	(4.670.995)	(4.838.010)
Outras captações	(854.195)	(763.921)	(854.195)	(763.921)
Recursos de instituições financeiras e outras	**(56.273.733)**	**(51.840.613)**	**(56.166.459)**	**(51.730.025)**
Empréstimos e repasses	(32.542.367)	(27.759.000)	(32.542.367)	(27.722.295)
Captações no mercado aberto	(23.393.005)	(23.922.177)	(23.285.731)	(23.848.294)
Depósitos interfinanceiros	(338.361)	(159.436)	(338.361)	(159.436)
Recursos de emissões de títulos de valores mobiliários	**(32.192.388)**	**(26.231.219)**	**(31.049.892)**	**(24.817.424)**
Recursos de emissões de letras e captação externa	(31.002.368)	(24.196.701)	(31.002.368)	(24.196.701)
Instrumentos híbridos de capital e dívida	(1.190.020)	(2.034.518)	(47.524)	(620.723)
Total	**(147.312.465)**	**(131.512.213)**	**(146.062.695)**	**(129.987.830)**
Resultado líquido de juros	**54.699.469**	**47.965.880**	**56.441.035**	**49.715.892**

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

Descrição	Individual		Consolidado	
	2026	2025	2026	2025
	Acumulado setembro	Acumulado setembro	Acumulado setembro	Acumulado setembro
Ao valor justo por meio do resultado	**(84.493)**	**2.216.506**	**(100.716)**	**2.216.110**
Títulos públicos federais brasileiros	(58.231)	2.374.718	(74.454)	2.374.322
Títulos privados de instituições financeiras	(1.172)	2.612	(1.172)	2.612
Títulos privados de entidades não financeiras	(56.749)	30.933	(56.749)	30.933
Cotas de fundo de investimento	11.475	2.848	11.475	2.848
Ações	(58.236)	1.552	(58.236)	1.552
Outros ativos financeiros *(Royalties)*	78.420	(196.157)	78.420	(196.157)
Total	**(84.493)**	**2.216.506**	**(100.716)**	**2.216.110**

Nota 23 – Ganhos e perdas com a negociação de instrumentos financeiros

Descrição	Individual		Consolidado	
	2026	2025	2026	2025
	Acumulado setembro	Acumulado setembro	Acumulado setembro	Acumulado setembro
Ao valor justo por meio do resultado	**(1.113.593)**	**(419.164)**	**(1.113.979)**	**(419.801)**
Títulos públicos federais brasileiros	(1.077.924)	(419.164)	(1.078.310)	(419.801)
Títulos privados de entidades não financeiras	(1.305)	-	(1.305)	-
Ações	(34.364)	-	(34.364)	-
Ao valor justo por meio do resultado abrangente	**300.975**	**221.545**	**300.975**	**221.545**
Títulos públicos federais brasileiros	297.963	221.621	297.963	221.621
Títulos privados de entidades não financeiras	3.012	(76)	3.012	(76)
Ao custo amortizado	**(7)**	**-**	**(7)**	**-**
Financiamentos imobiliários (Cessão)	(7)	-	(7)	-
Total	**(812.625)**	**(197.619)**	**(813.011)**	**(198.256)**

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

Descrição	Individual		Consolidado	
	2026	2025	2026	2025
	Acumulado setembro	Acumulado setembro	Acumulado setembro	Acumulado setembro
Serviços de Governo	**7.169.600**	**7.000.860**	**9.020.340**	**7.524.973**
Administração e fomento de entidades e programas	**5.381.272**	**5.418.820**	**7.232.012**	**5.942.933**
FGTS	2.874.221	2.551.628	2.874.221	2.551.628
Programa saneamento	406.684	332.783	406.684	332.783
Loterias	394.250	1.559.917	2.244.990	2.084.030
Minha Casa Minha Vida	391.921	155.849	391.921	155.849
FIES	334.338	323.878	334.338	323.878
Outras entidades e programas (1)	979.858	494.765	979.858	494.765
Transferência de Benefícios	**1.410.171**	**1.236.004**	**1.410.171**	**1.236.004**
Garantias prestadas - Agente operador	**378.157**	**346.036**	**378.157**	**346.036**
Conta corrente e tarifas bancárias	**2.815.263**	**3.231.317**	**2.815.063**	**3.231.155**
Operações de crédito	**1.739.158**	**1.656.942**	**1.739.158**	**1.656.942**
Convênio e cobrança	**1.381.739**	**1.460.371**	**1.381.739**	**1.460.371**
Seguros	**729.823**	**590.351**	**2.113.806**	**1.942.191**
Fundos de investimento	**417.722**	**378.154**	**2.111.909**	**1.793.263**
Cartões de débito e crédito	**95.272**	**798.583**	**2.746.411**	**2.454.211**
Outros	**473.630**	**340.425**	**412.392**	**265.619**
Total	**14.822.207**	**15.457.003**	**22.340.818**	**20.328.725**

(1) O saldo inclui R$ 688.172 (Acumulado setembro de 2025: R$ 251.628), referente a rendas de taxas de administração do FCVS.

Nota 25 – Despesas com pessoal

(a) Remuneração de empregados

Descrição	Individual		Consolidado	
	2026	2025	2026	2025
	Acumulado setembro	Acumulado setembro	Acumulado setembro	Acumulado setembro
Salários	**(14.032.737)**	**(13.127.799)**	**(14.239.975)**	**(13.289.150)**
Benefícios	**(3.438.594)**	**(3.024.285)**	**(3.523.582)**	**(3.102.598)**
Indenizações trabalhistas	**(239.335)**	**(289.854)**	**(239.335)**	**(289.854)**
Outros	**(96.710)**	**(84.091)**	**(116.702)**	**(100.644)**
Encargos sociais	**(5.877.688)**	**(5.525.429)**	**(5.971.736)**	**(5.599.604)**
Previdência social	(3.270.196)	(3.111.259)	(3.323.005)	(3.153.007)
FGTS	(1.087.463)	(1.058.069)	(1.104.697)	(1.046.420)
Previdência complementar	(1.178.452)	(1.032.830)	(1.197.284)	(1.073.531)
Outros encargos	(341.577)	(323.271)	(346.750)	(326.646)
Total	**(23.685.064)**	**(22.051.458)**	**(24.091.330)**	**(22.381.850)**

(b) Remuneração média (em reais)

Descrição (1)	Individual	
	2026	2025
	Acumulado setembro	Acumulado setembro
Maior salário	78.083	78.083
Salário médio	15.287	15.287
Menor salário	4.012	4.012
Benefícios	4.542	4.460

(1) No acumulado de 2026 foram contratados 407 empregados (Acumulado de setembro de 2025 - 931 empregados).

Nota 26 – Outras despesas administrativas

Descrição	Individual		Consolidado	
	2026	2025	2026	2025
	Acumulado setembro	Acumulado setembro	Acumulado setembro	Acumulado setembro
Processamento de dados	(1.653.481)	(1.768.434)	(1.670.500)	(1.786.470)
Amortização / *Impairment*	(1.343.165)	(1.009.910)	(1.347.665)	(1.014.414)
Depreciação / *Impairment*	(1.173.262)	(775.148)	(1.174.883)	(775.738)
Manutenção e conservação de bens	(921.579)	(954.502)	(921.688)	(954.514)
Serviços de terceiros	(901.411)	(866.086)	(901.411)	(866.099)
Aluguéis	(833.974)	(1.211.395)	(833.974)	(1.213.258)
Serviços de vigilância e segurança	(778.973)	(759.071)	(778.973)	(759.071)
Serviços especializados	(778.069)	(687.139)	(839.480)	(736.060)
Serviços de transporte	(605.199)	(561.404)	(605.199)	(561.404)
Água e energia	(374.934)	(392.741)	(374.934)	(392.741)
Serviços do sistema financeiro	(351.262)	(356.422)	(354.592)	(357.386)
Comunicações	(278.132)	(366.056)	(278.156)	(366.077)
Propaganda e publicidade	(210.085)	(205.332)	(213.899)	(211.790)
Promoções e relações públicas	(177.906)	(181.913)	(177.925)	(181.951)
Despesas de viagens	(59.776)	(49.212)	(60.570)	(49.268)
Outras	(339.330)	(288.442)	(348.382)	(299.430)
Total	**(10.780.538)**	**(10.433.207)**	**(10.882.231)**	**(10.525.671)**

Nota 27 – Despesas tributárias

Descrição	Individual		Consolidado	
	2026	2025	2026	2025
	Acumulado setembro	Acumulado setembro	Acumulado setembro	Acumulado setembro
COFINS	(2.262.989)	(2.112.269)	(2.794.625)	(2.488.978)
ISS	(535.952)	(493.056)	(771.164)	(670.394)
PIS/PASEP	(367.866)	(347.243)	(478.349)	(425.288)
IPTU	(97.237)	(92.038)	(97.237)	(92.038)
Outras	(38.481)	(44.752)	(93.727)	(70.681)
Total	**(3.302.525)**	**(3.089.358)**	**(4.235.102)**	**(3.747.379)**

Nota 28 – Outras receitas

Descrição	Individual		Consolidado	
	2026	2025	2026	2025
	Acumulado setembro	Acumulado setembro	Acumulado setembro	Acumulado setembro
Variação cambial (1)	7.428.643	1.938.303	7.428.643	1.938.303
Recuperação de despesas	1.661.112	1.752.075	1.519.099	1.664.659
Comissões e taxas – agente financeiro FGTS	1.595.486	1.769.661	1.595.486	1.769.661
Atualização monetária sobre operações diversas	1.312.155	1.345.530	1.286.976	1.332.175
Direito de uso – rede CAIXA	306.685	304.063	306.685	304.063
Recuperação de perdas operacionais	130.137	188.218	150.320	188.253
Cartão de crédito	118	61.988	84.117	158.911
Avaliação atuarial extraordinária (2)	-	900.784	-	900.784
Ganhos na alienação de investimentos (3)	-	841.114	-	841.114
Outras	423.074	346.227	549.295	659.573
Total	**12.857.410**	**9.447.963**	**12.920.621**	**9.757.496**

(1) Receitas decorrentes de variação cambial de ativos e passivos.
(2) Em março de 2025 foi realizada avaliação atuarial extraordinária, em função das alterações regulamentares do Plano REG/REPLAN ocorridas em fevereiro de 2025 que resultou em reversão de despesa referente a custo do serviço passado, no montante de R$ 900.784.
(3) Receita decorrente da alienação de participação na Caixa Seguridade realizada em oferta pública secundária de ações.

Nota 29 – Outras despesas

Descrição	Individual		Consolidado	
	2026	2025	2026	2025
	Acumulado setembro	Acumulado setembro	Acumulado setembro	Acumulado setembro
Variação cambial (1)	(7.208.970)	(1.593.887)	(7.208.970)	(1.594.966)
Atualização monetária sobre fundos e programas e operações diversas (2)	(2.670.539)	(1.136.092)	(2.671.816)	(1.137.066)
Lotéricos e parceiros comerciais	(2.118.635)	(2.245.698)	(2.118.635)	(2.245.698)
Benefício pós-emprego	(1.390.975)	(1.419.742)	(1.390.975)	(1.419.742)
Financiamentos imobiliários	(1.276.995)	(856.728)	(1.276.995)	(856.728)
Descontos concedidos	(1.231.072)	(517.222)	(1.369.971)	(565.037)
Imóveis adjudicados/arrematados	(962.803)	(942.586)	(962.803)	(942.586)
Perdas de risco operacional	(913.404)	(1.659.006)	(1.029.318)	(1.896.344)
Alavancagem de negócios	(817.821)	(721.829)	(817.821)	(721.829)
Obrigações com fundos e programas	(755.126)	(728.962)	(755.126)	(923.002)
Serviços automatizados	(548.817)	(452.718)	(548.817)	(452.718)
Passivo de arrendamento (3)	(385.326)	(64.274)	(386.423)	(64.711)
Loterias	(223.746)	(183.052)	(281.094)	(237.796)
Ágio na aquisição de carteiras comerciais	(220.682)	(238.348)	(220.682)	(238.348)
Cartão de débito e crédito	(127.371)	(585.420)	(1.825.017)	(1.277.169)
Outras	(1.214.158)	(1.095.411)	(1.254.865)	(927.165)
Total	**(22.066.440)**	**(14.440.975)**	**(24.119.328)**	**(15.500.905)**

(1) Despesas decorrentes de variação cambial de ativos e passivos.
(2) Inclui o montante de (R$ 2.267.973) (Acumulado setembro de 2025 – (R$ 797.261)) referente a atualização monetária e juros FCVS e atualização monetária sobre os recursos disponíveis para pagamento dos benefícios sociais.
(3) Os contratos de aluguéis firmados a partir de 2025 passaram a ser reconhecidos no item Passivos de arrendamento, com a adoção da Resolução nº 4.975/2021.

Nota 30 – Constituição e reversão de provisões

Descrição	Individual		Consolidado	
	2026	2025	2026	2025
	Acumulado setembro	Acumulado setembro	Acumulado setembro	Acumulado setembro
Contingências judiciais	**(3.387.588)**	**(3.733.256)**	**(3.387.588)**	**(3.733.256)**
Trabalhistas	(2.510.423)	(2.475.817)	(2.510.423)	(2.475.817)
Cíveis	(819.182)	(1.174.438)	(819.182)	(1.174.438)
Fiscais	(57.983)	(83.001)	(57.983)	(83.001)
Fundo de compensação de variações salariais – FCVS	**(29.228)**	**93.528**	**(29.228)**	**93.528**
Pré-pagamento – FGTS	**116.166**	**954.669**	**116.166**	**954.669**
Taxa Performance das carteiras adquiridas	**31.033**	**(62.531)**	**31.033**	**(62.531)**
Outras	**(86.944)**	**(143.164)**	**258.710**	**(140.197)**
Total	**(3.356.561)**	**(2.890.754)**	**(3.010.907)**	**(2.887.787)**

Nota 31 – Resultado não operacional

Descrição	Individual		Consolidado	
	2026	2025	2026	2025
	Acumulado setembro	Acumulado setembro	Acumulado setembro	Acumulado setembro
Resultado na alienação e baixa de investimentos e ativos não financeiros mantidos para venda	279.594	466.173	279.594	466.173
Constituição/reversão de provisões	(77.093)	(34.928)	(77.093)	(34.928)
Ganhos e perdas de capital	(26.310)	(26.139)	(26.310)	(26.139)
Outros (1)	(372.553)	(545.829)	(372.553)	(545.829)
Total	**(196.362)**	**(140.723)**	**(196.362)**	**(140.723)**

(1) Inclui despesas relativas à manutenção, avaliação ou distrato de ativos mantidos para venda (AMV), no montante de (R$ 424.902) (Acumulado setembro de 2025 – (R$ 614.344)).

Nota 32 – Partes relacionadas

As transações com partes relacionadas são realizadas no curso das atividades operacionais da CAIXA e de suas atribuições estabelecidas em regulamentação específica.

O Código de Conduta dos Empregados e Dirigentes da CAIXA veda aos seus empregados e dirigentes estabelecer relações comerciais ou profissionais, diretamente ou por terceiros, com seus controladores e empresas do mesmo grupo econômico.

De acordo com legislação vigente, no que se aplica à CAIXA como empresa pública e suas partes relacionadas, é permitida a realização de operações nas mesmas condições às apresentadas ao mercado, especialmente quanto a limites, taxas de juros, carência, prazos, garantias, bem como critérios para classificação de risco para fins de constituição de provisão para perdas e baixas para prejuízo, não existindo benefícios adicionais ou diferenciados comparativamente às operações realizadas com os demais clientes de mesmo perfil na empresa.

(a) Controladora

Os saldos com a controladora estão representados pelas transações com a União, seus respectivos ministérios, autarquias, secretarias de governo e demais órgãos.

(b) Controladas

Em consonância com sua estratégia, a CAIXA realiza negócios através de suas subsidiárias Caixa Seguridade, Caixa Cartões, Caixa Loterias e Caixa *Asset*.

(c) Controladas em conjunto

São controladas em conjunto as entidades nas quais a CAIXA participa indiretamente, por meio de suas controladas Caixa Seguridade e Caixa Cartões.

(d) Coligadas

São coligadas diretas da CAIXA, a Núclea, TecBan e Quod, bem como as empresas pré-operacionais Caixa Imóveis e Negócios Digitais.

Por meio da Caixa Seguridade, é coligada a CNP Seguros *Holding* Brasil S.A., constituída para viabilizar a participação nas empresas do Grupo CNP Seguros, assim como a companhia *Holding* XS1, que possui a XS2 Vida e Previdência S.A. e a Caixa Vida e Previdência S.A. como subsidiárias integrais.

A CAIXA mantém transações diversas com a Caixa Seguridade, incluindo suas investidas.

(e) Pessoal-chave da Administração

Composto pelos membros da Diretoria Executiva, do Conselho de Administração, do Conselho Fiscal e dos demais órgãos estatutários da CAIXA e Subsidiárias.

(f) Outras entidades

Esse item é composto por transações com empresas públicas e sociedades de economia mista controladas pelo governo federal, tais como Petrobrás, Banco do Brasil, BNDES, Banco do Nordeste, Correios e Emgea, dentre outras, além dos fundos de investimento e fundos de governo operados e/ou administrados pela CAIXA, como FGTS, FAR, FCVS, FIES.

A Funcef, entidade que administra o plano de benefícios pós-emprego dos empregados da CAIXA, mantém com a CAIXA contratos de prestação de serviços bancários e de locação de imóveis de propriedade daquela entidade.

Descrição	Individual											
	30/09/2026						31/12/2025 (1)					
	Controladora	Controlada	Controladas em conjunto	Coligada	Pessoal chave	Outras entidades	Controladora	Controlada	Controladas em conjunto	Coligada	Pessoal chave	Outras entidades
Ativo	**496.622.071**	**2.296.987**	**220.415**	**1.559.908**	**44.931**	**48.785.906**	**427.722.418**	**2.697.541**	**760.031**	**1.840.601**	**34.685**	**32.848.479**
Disponibilidades	-	-	-	1.474.699	-	-	-	-	-	1.838.408	-	-
Aplicações interfinanceiras de liquidez	220.820.043	-	-	-	-	-	139.411.682	-	-	-	-	-
Títulos e valores mobiliários	274.797.639	1.455.017	-	-	-	2.879	287.354.761	1.391.087	-	-	-	4.775
Rendas a receber	717.494	840.320	58.076	85.209	-	505.245	638.719	1.270.901	85.788	2.193	-	288.863
Empréstimos a clientes	-	-	-	-	40.801	21.814.798	-	-	-	-	31.165	9.815.311
Perdas esperadas em operações de crédito	-	-	-	-	(463)	(338.021)	-	-	-	-	(410)	(396.159)
Outros ativos financeiros	286.897	1.650	162.340	-	4.641	35.705.048	317.261	35.553	674.245	-	3.974	32.010.573
Perdas esperadas em outros ativos financeiros	(2)	-	(1)	-	(48)	(8.904.043)	(5)	-	(2)	-	(44)	(8.874.884)
Passivo	**113.147.640**	**283.044**	**38.047**	**583**	**50.923**	**883.533.818**	**148.253.065**	**621.781**	**79.914**	**555**	**53.523**	**742.418.716**
Recursos de clientes	8.547.570	136.493	20.290	583	50.923	29.352.515	3.162.790	457	60.113	555	53.523	31.104.150
Recursos de instituições financeiras e outras	2.768.834	138.961	-	-	-	814.628.818	2.191.055	584.139	-	-	-	701.320.446
Recursos para destinação específica	101.469.444	7.590	-	-	-	37.188.929	142.675.615	37.185	-	-	-	7.823.047
Obrigações diversas	152.704	-	17.757	-	-	2.193.851	136.805	-	19.801	-	-	1.983.739
Outros passivos financeiros	209.088	-	-	-	-	169.705	86.800	-	-	-	-	187.334
Garantias	**-**	**-**	**-**	**-**	**67.793**	**74.421.612**	**-**	**-**	**-**	**-**	**58.306**	**61.760.488**
Recebidas	-	-	-	-	67.793	25.496.027	-	-	-	-	58.306	12.498.568
Prestadas	-	-	-	-	-	48.925.585	-	-	-	-	-	49.261.920

(1) Saldos comparativos reapresentados em Títulos e valores mobiliários (R$ 287.354.761), Outros ativos financeiros (R$ 32.010.573), Recursos de instituições financeiras e outras (R$ 701.320.446) e Recursos para destinação específica (R$ 142.675.615 e R$ 7.823.047).

Descrição	Consolidado									
	30/09/2026					31/12/2025 (1)				
	Controladora	Controladas em conjunto	Coligada	Pessoal chave	Outras entidades	Controladora	Controladas em conjunto	Coligada	Pessoal chave	Outras entidades
Ativo	**499.856.924**	**220.415**	**1.564.810**	**44.931**	**48.911.591**	**430.863.434**	**760.031**	**1.840.623**	**34.685**	**32.958.065**
Disponibilidades	-	-	1.474.699	-	-	-	-	1.838.408	-	-
Aplicações interfinanceiras de liquidez	220.820.043	-	-	-	-	139.411.682	-	-	-	-
Títulos e valores mobiliários	278.032.492	-	-	-	18.354	290.495.777	-	-	-	10.126
Rendas a receber	717.494	58.076	90.111	-	615.455	638.719	85.788	2.215	-	393.098
Empréstimos a clientes	-	-	-	40.801	21.814.798	-	-	-	31.165	9.815.311
Perdas esperadas em operações de crédito	-	-	-	(463)	(338.021)	-	-	-	(410)	(396.159)
Outros ativos financeiros	286.897	162.340	-	4.641	35.705.048	317.261	674.245	-	3.974	32.010.573
Perdas esperadas em outros ativos financeiros	(2)	(1)	-	(48)	(8.904.043)	(5)	(2)	-	(44)	(8.874.884)
Passivo	**113.147.640**	**38.047**	**583**	**51.525**	**883.533.818**	**148.253.065**	**79.914**	**555**	**53.523**	**742.418.716**
Recursos de clientes	8.547.570	20.290	583	50.923	29.352.515	3.162.790	60.113	555	53.523	31.104.150
Recursos de instituições financeiras e outras	2.768.834	-	-	-	814.628.818	2.191.055	-	-	-	701.320.446
Recursos para destinação específica	101.469.444	-	-	-	37.188.929	142.675.615	-	-	-	7.823.047
Obrigações diversas	152.704	17.757	-	602	2.193.851	136.805	19.801	-	-	1.983.739
Outros passivos financeiros	209.088	-	-	-	169.705	86.800	-	-	-	187.334
Garantias	**-**	**-**	**-**	**67.793**	**74.421.612**	**-**	**-**	**-**	**58.306**	**61.760.488**
Recebidas	-	-	-	67.793	25.496.027	-	-	-	58.306	12.498.568
Prestadas	-	-	-	-	48.925.585	-	-	-	-	49.261.920

(1) Saldos comparativos reapresentados em Títulos e valores mobiliários (R$ 290.495.777), Outros ativos financeiros (R$ 32.010.573), Recursos de instituições financeiras e outras (R$ 701.320.446) e Recursos para destinação específica (R$ 142.675.615 e R$ 7.823.047).

Individual										
Descrição	2026					2025				
	Acumulado setembro					Acumulado setembro				
	Controladora	Controlada	Controladas em conjunto	Coligada	Outras entidades	Controladora	Controlada	Controladas em conjunto	Coligada	Outras entidades
Receitas	**3.185.186**	**14.258**	**29.282**	**56.219**	**80.698.823**	**6.715.784**	**636.056**	**12**	**868.734**	**73.886.376**
Rendas de prestação de serviços	1.526.115	-	-	53.568	5.462.733	4.747.235	-	6	797.005	5.739.737
Rendas de empréstimos a clientes	202.541	-	-	-	68.800.515	-	619.167	-	-	60.468.779
Resultado de títulos e valores mobiliários	680.957	-	-	-	-	1.198.727	6.927	-	-	356.034
Outras receitas operacionais	775.573	14.258	29.282	2.651	6.435.575	769.822	9.962	6	70.079	7.321.826
Outras receitas financeiras	-	-	-	-	-	-	-	-	1.650	-
Despesas	**(7.532.519)**	**(23)**	**(167.054)**	**(661.397)**	**(8.785.337)**	**(6.623.113)**	**(803)**	**(110)**	**(533.058)**	**(36.978.533)**
Despesas operacionais	(4.179.254)	-	(10.056)	-	(4.358.403)	(5.368.507)	-	(13)	-	(1.742.920)
Outras despesas operacionais	(3.353.265)	(23)	(156.998)	(661.397)	(4.426.934)	(1.254.606)	(803)	(97)	(533.058)	(35.235.613)

Consolidado								
Descrição	2026				2025			
	Acumulado setembro				Acumulado setembro			
	Controladora	Controladas em conjunto	Coligada	Outras entidades	Controladora	Controladas em conjunto	Coligada	Outras entidades
Receitas	**3.302.322**	**29.282**	**206.484**	**80.698.823**	**6.832.726**	**12**	**1.057.242**	**73.886.376**
Rendas de prestação de serviços	1.526.115	-	125.931	5.462.733	4.747.235	6	985.513	5.739.737
Rendas de empréstimos a clientes	202.541	-	-	68.800.515	-	-	-	60.468.779
Resultado de títulos e valores mobiliários	798.093	-	-	-	1.198.917	-	-	356.034
Outras receitas operacionais	775.573	29.282	80.553	6.435.575	886.574	6	70.079	7.321.826
Outras receitas financeiras	-	-	-	-	-	-	1.650	-
Despesas	**(7.532.563)**	**(167.054)**	**(1.066.302)**	**(8.800.008)**	**(6.983.775)**	**(110)**	**(595.307)**	**(36.978.821)**
Despesas operacionais	(4.179.298)	(10.056)	(404.905)	(4.373.074)	(5.369.265)	(13)	-	(1.742.920)
Outras despesas operacionais	(3.353.265)	(156.998)	(661.397)	(4.426.934)	(1.614.510)	(97)	(595.307)	(35.235.901)

(g) Remuneração do pessoal-chave da administração

O montante da remuneração global do Pessoal-chave da administração é submetido anualmente pelo Conselho de Administração à aprovação da Assembleia Geral da CAIXA.

As despesas com remuneração e benefícios ao Pessoal-chave estão demonstradas no quadro abaixo, por colegiado:

Descrição	Individual	
	2026	2025
	Acumulado setembro	Acumulado setembro
Benefícios de curto prazo	**58.143**	**53.886**
Proventos	**24.894**	**21.002**
Diretoria Executiva	21.225	17.711
Conselho de Administração	294	303
Conselho Fiscal	176	169
Comitê de Auditoria	1.728	1.549
Comitê Independente de Risco	1.377	1.182
Comitê de Pessoas, Elegibilidade, Sucessão e Remuneração	94	88
Remuneração variável	**17.825**	**18.728**
Diretoria Executiva	17.825	18.728
Benefícios	**2.200**	**1.930**
Diretoria Executiva	2.200	1.930
Treinamento	**260**	**160**
Encargos sociais	**12.964**	**12.066**
Benefícios pós-emprego	**1.673**	**1.881**
Previdência complementar	1.673	1.881

Os benefícios incluem auxílio alimentação, auxílio moradia e plano de saúde aos membros da Diretoria.

No item previdência complementar, os benefícios pós-emprego são restritos aos membros da Diretoria, Conselho de Administração e Conselho Fiscal da CAIXA.

A CAIXA não possui remuneração baseada em ações ou outros benefícios de longo prazo a seus funcionários e Pessoal-chave da Administração.

(h) Remuneração média (em reais)

Descrição (1)	30/09/2026			30/09/2025		
	Maior valor	Valor médio	Menor valor	Maior valor	Valor médio	Menor valor
Diretoria Executiva	97.554	81.791	77.962	152.688	137.661	133.897
Conselhos de Administração e Fiscal	6.616	6.616	6.616	6.377	6.377	6.377

(1) Remuneração mensal, computadas as vantagens e os benefícios.

Nota 33 – Gestão de riscos e de capital

Na CAIXA, o Gerenciamento de Riscos e de Capital é percebido como fator de diferencial competitivo no mercado financeiro e principal meio para preservação de sua solvência, liquidez e rentabilidade.

O Gerenciamento de Riscos e de Capital é realizado por estruturas dedicadas que abrangem sistemas, rotinas, procedimentos e modelos, e são responsáveis pela identificação, mensuração, avaliação, monitoramento, controle, mitigação e comunicação à Alta Administração, visando suportar a tomada de decisão.

Vinculado ao Conselho Diretor, a CAIXA possui o Comitê Independente de Riscos e Capital que abrange as empresas do Conglomerado financeiro CAIXA, bem como seu relacionamento com os demais órgãos da Empresa, observadas as disposições do Estatuto CAIXA, da legislação e das normas em vigor.

A Superintendência Nacional de Riscos Corporativos – SUCOR, subordinada à DECOR é responsável por propor a Política de Gerenciamento de Riscos e de Capital CAIXA, os Limites de Capital e de Pagamento de Dividendos e Juros sobre Capital Próprio, bem como avaliar e emitir parecer para negócios e demais ações correlatas ao Gerenciamento de Riscos e de Capital do Conglomerado.

Segundo a Política de Gerenciamento de Riscos e de Capital CAIXA, os modelos de Risco de Crédito, Mercado/Liquidez e Operacional utilizados no processo de Gerenciamento de Riscos da Instituição são validados antes da entrada em produção e monitorados continuamente, a fim de se manterem aderentes à finalidade para a qual foram desenvolvidos.

(a) Gerenciamento de riscos

O Conglomerado CAIXA reconhece que a assunção e o Gerenciamento de Riscos é parte integrante e fundamental para geração e proteção de valor da Empresa e para a consolidação da imagem da CAIXA como Banco Público sólido, integrado, rentável, eficiente e socialmente responsável.

Para isso, a CAIXA adota diretrizes para a gestão dos Riscos de Crédito, de Recuperação de Crédito, de Mercado, de Risco da variação das taxas de juros das operações da carteira bancária (IRRBB), de Liquidez, Operacional, Social, Ambiental e Climático, à Integridade, Reputação, Estratégia, Atuarial, Contágio, Terceiros, Modelo e demais riscos considerados relevantes. O objetivo é manter as exposições em níveis compatíveis com apetite definido pela Administração, preservando a solvência, liquidez e sustentabilidade institucional.

São mantidas estruturas de Gerenciamento de Risco compatíveis com a natureza das operações, a complexidade e o volume de suas operações, produtos, serviços, atividades e processos. Tais estruturas são compostas por sistemas, rotinas, procedimentos e modelos que possibilitam identificação, mensuração, avaliação, monitoramento, controle, mitigação e comunicação dos riscos relevantes, inclusive simulações em condições normais e de estresse.

(b) Gerenciamento de capital

A avaliação da suficiência de Capital considera o Plano Estratégico, a Declaração de Apetite por Riscos (RAS) e os Riscos aos quais a Instituição está exposta. Esse processo é formalizado por meio do Processo Interno de Avaliação da Adequação de Capital (ICAAP) e do Plano de Capital.

Os limites mínimos de Capital e as regras de distribuição de resultados são estabelecidos em documentos específicos, como a RAS, aprovada periodicamente pelo Conselho de Administração, e normas internas, garantindo aderência ao planejamento de Capital da Instituição.

A CAIXA adota limites prudenciais para assegurar a solidez de sua estrutura de Capital. A alocação do capital leva em conta fatores estratégicos, negociais e a relação risco retorno. O planejamento de Capital consolida as medidas necessárias ao cumprimento das regras de distribuição de resultados e ao reforço da resiliência da estrutura de capital, sendo submetido regularmente à deliberação e aprovação do Conselho de Administração.

A descrição detalhada das estruturas de gerenciamento de riscos e de capital está disponível no sítio: https://ri.caixa.gov.br/informacoes-financeiras/gerenciamento-de-riscos-e-capital/ .

(c) Análise de sensibilidade das posições relevantes

A análise de sensibilidade permite verificar o impacto das variações das taxas de juros sobre os preços dos ativos e passivos, por fator de risco. Estes estudos hipotéticos tornam-se ferramenta de gestão do risco de mercado, possibilitando a definição de medidas de mitigação em caso de concretização de tais cenários, uma vez que as exposições são monitoradas diariamente e movimentos adversos do mercado produzem a imediata atuação das unidades envolvidas no processo visando minimizar eventuais perdas que venham a ocorrer.

Os instrumentos objeto da análise de sensibilidade são aqueles avaliados pelo valor justo, no caso os instrumentos da carteira TVM mensurados ao valor justo pelos níveis I – valor cotado em mercado ativo – nível II – valor cotado por meio de dados observáveis de mercado – e nível III – dados não-observáveis de mercado – conforme CPC 046/2012.

As flutuações nas taxas de juros, nas taxas cambiais, de preços de ações e preços de mercadorias podem trazer incertezas futuras aos preços dos ativos atrelados a esses fatores de risco contabilizados no balanço patrimonial. A volatilidade dos fatores de risco, portanto, ocasionam volatilidade nos valores contabilizados no balanço patrimonial.

O exercício de análise de sensibilidade captura possibilidades de volatilidade nos fatores de risco e prevê os impactos nos valores contabilizados nos instrumentos financeiros. Contudo, valem algumas ressalvas importantes quanto à metodologia do exercício:

I. o exercício é aplicado considerando uma composição estática de balanço, ignorando a capacidade de gerenciamento das exposições da instituição. Principalmente para os títulos prefixados da carteira de negociação, a capacidade para proteção (*hedge*), com a utilização de instrumentos derivativos, é alta;
II. não foram aplicados choques ao *spread* de crédito dos instrumentos financeiros privados ou aos títulos públicos; e
III. os instrumentos que são objeto de contabilidade de *hedge* (*hedge accounting*) e seus respectivos instrumentos de *hedge* não estão no escopo do exercício, pois a CAIXA acompanha sistematicamente a efetividade dessas estruturas que, de certa forma, estão imunes à choques nos fatores de risco.

Destaca-se que os instrumentos que não são avaliados ao valor justo no balanço patrimonial, como os instrumentos financeiros ao custo amortizado da carteira TVM, as disponibilidades, as aplicações/captações interfinanceiras de liquidez, as operações de crédito, os depósitos bancários, os depósitos especiais, bem como outros instrumentos no balanço que são sujeitos ao risco de variação das taxas de juros, têm seus riscos identificados, mensurados, monitorados, mitigados e reportados à governança de riscos da CAIXA, em arcabouço próprio de gerenciamento de riscos, consubstanciados na Resolução CMN nº 4.557/2017 e Circular BCB nº 3.876/2018, e, portanto, não fazem parte do presente exercício.

As sensibilidades desses instrumentos são analisadas e monitoradas e a instituição separa parte de seu capital para o enfrentamento das perdas decorrentes das variações desses fatores de risco. As informações para esses riscos constam do relatório de Pilar III, disponível no sítio da CAIXA na internet.

As análises de sensibilidade para cada tipo de risco de mercado considerado relevante pela Alta Administração, ao qual a CAIXA estava exposta, incluíram todas as operações relevantes com instrumentos financeiros e consideraram as maiores perdas em cada um dos cenários a seguir:

Cenário I: Cenário provável considerando a trajetória mais provável das variáveis e indicadores macroeconômicos;

Cenário II: Cenário eventual que considera um choque paralelo multiplicativo DE 25% ao cenário I para o fator primitivo de risco Cupom SELIC Títulos Públicos e aditivo de 1% para os demais fatores de risco;

Cenário III: Cenário eventual que considera um choque paralelo multiplicativo DE 50% ao cenário I para o fator primitivo de risco Cupom SELIC Títulos Públicos e aditivo de 2,5% para os demais fatores de risco;

Cenário IV: Cenário eventual que considera um choque paralelo multiplicativo DE 50% ao cenário I para o fator primitivo de risco Cupom SELIC Títulos Públicos e aditivo de 5% para os demais fatores de risco;

Cenário V: Cenário eventual que considera um choque paralelo multiplicativo de 0,75% ao cenário I para o fator primitivo de risco Cupom SELIC Títulos Públicos e subtrativo de 1% para os demais fatores de risco;

Cenário VI: Cenário eventual que considera um choque paralelo multiplicativo de 0,5% ao cenário I para o fator primitivo de risco Cupom SELIC Títulos Públicos e subtrativo de 2,5% para os demais fatores de risco; e

Cenário VII: Cenário eventual que considera um choque paralelo multiplicativo de 0,25% ao cenário I para o fator primitivo de risco Cupom SELIC Títulos Públicos e subtrativo de 5% para os demais fatores de risco.

Os resultados dos Instrumentos Financeiros em 30/09/2026 apurados estão sintetizados no quadro a seguir:

30/09/2026							
Fator de risco	Cenário I - MtM R$ mil	Choque de alta nas taxas de juros			Choque de baixa nas taxas de juros		
		Cenário II	Cenário III	Cenário IV	Cenário V	Cenário VI	Cenário VII
		Var. MtM	Var. MtM	Var. MtM	Var. MtM	Var. MtM	Var. MtM
		R$ mil	R$ mil	R$ mil	R$ mil	R$ mil	R$ mil
CDI	95.692.831	(2.494.879)	(6.057.830)	(11.556.455)	2.596.487	6.693.811	14.113.692
Pré	9.629.221	(108.832)	(266.981)	(517.650)	111.652	284.613	588.267
Cupom IPCA	2.262.193	(98.838)	(227.494)	(402.290)	111.704	309.366	751.788
Cupom TR	1.432.081	(62.837)	(148.628)	(272.279)	67.886	180.341	401.408
Cupom SELIC	356.350.314	(381.307)	(762.044)	(1.142.211)	381.879	764.332	1.147.358
Cupom IGPM	11.178	(345)	(834)	(1.580)	361	934	1.983
Taxa de exposição	**465.377.818**	**(3.147.038)**	**(7.463.811)**	**(13.892.465)**	**3.269.969**	**8.233.397**	**17.004.496**
Variação %		**-0,68%**	**-1,60%**	**-2,99%**	**0,70%**	**1,77%**	**3,65%**

31/12/2025							
Fator de risco	Cenário I - MtM R$ mil	Choque de alta nas taxas de juros			Choque de baixa nas taxas de juros		
		Cenário II	Cenário III	Cenário IV	Cenário V	Cenário VI	Cenário VII
		Var. MtM	Var. MtM	Var. MtM	Var. MtM	Var. MtM	Var. MtM
		R$ mil	R$ mil	R$ mil	R$ mil	R$ mil	R$ mil
CDI	78.926.902	(2.312.136)	(5.596.571)	(10.623.458)	2.416.780	6.251.712	13.259.992
Pré	11.453.803	(106.927)	(261.462)	(504.401)	110.198	281.923	586.470
Cupom IPCA	2.117.271	(102.477)	(236.005)	(417.687)	115.726	320.321	777.777
Cupom TR	1.635.688	(67.266)	(158.737)	(289.804)	72.920	194.266	434.704
Cupom SELIC	371.014.921	(400.937)	(801.280)	(1.201.030)	401.532	803.661	1.206.387
Cupom IGPM	11.239	(384)	(925)	(1.742)	404	1.052	2.252
Taxa de exposição	**465.159.824**	**(2.990.127)**	**(7.054.980)**	**(13.038.122)**	**3.117.560**	**7.852.935**	**16.267.582**
Variação %		**-0,64%**	**-1,52%**	**-2,80%**	**0,67%**	**1,69%**	**3,50%**

(d) Cálculo da exigência de capital regulamentar

A Resolução CMN n° 5.199/2024 alterou a Resolução CMN n° 4.955/2021 e incluiu no cálculo do Capital Principal o valor absoluto do ajuste negativo registrado no patrimônio líquido, decorrente da aplicação em 1° de janeiro de 2025, dos critérios de constituição de provisão para perdas esperadas previstos na Resolução CMN n° 4.966/2021, observados os percentuais abaixo:

- 50%, até 31 de dezembro de 2026;
- 25%, até 31 de dezembro de 2027; e
- 0%, a partir de 1° de janeiro de 2028.

Em conformidade com as Resoluções CMN nº 4.955/2021 e nº 4.958/2021, o cálculo do patrimônio de referência e o cálculo dos requerimentos mínimos de capital consideram o Conglomerado Prudencial.

O quadro a seguir apresenta o detalhamento desses indicadores de capital.

Descrição	30/09/2026	31/12/2025
Patrimônio de Referência – PR	**161.610.163**	**157.389.708**
Nível I	**145.555.740**	**144.451.411**
Capital Principal – CP	**138.193.198**	**137.088.871**
Patrimônio líquido prudencial (1)	157.956.137	149.567.175
Ajustes prudenciais (c.1)	(19.762.939)	(12.478.304)
Capital Complementar – CC	**7.362.541**	**7.362.541**
Nível II (2)	**16.054.423**	**12.938.297**
Ativos ponderados pelo risco – RWA	**1.040.727.321**	**960.072.334**
Risco de crédito – RWACPAD	883.423.274	827.493.440
Risco de mercado – RWAMPAD	8.721.678	8.881.416
Risco operacional – RWAOPAD	148.582.369	123.697.478
Adicional de Capital Principal – ACP	**36.425.456**	**33.602.532**
Patrimônio de Referência Mínimo Requerido – PRMR (RWA*Fator F) + ACP	**119.683.642**	**110.408.318**
Risco de mercado – carteira de não negociação – RBAN	**5.927.341**	**9.421.450**
Margem de capital (PR – PRMR – RBAN)	**35.999.180**	**37.559.940**
Índice de capital principal (CP / RWA)	**13,28%**	**14,28%**
Índice de capital nível I (Nível I / RWA)	**13,99%**	**15,05%**
Índice de Basileia (PR / RWA)	**15,53%**	**16,39%**
Fator F	**8,00%**	**8,00%**

(1) Patrimônio Líquido considera somente os instrumentos híbridos de capital e dívida autorizados conforme Resolução CMN nº 4.955/2021.
(2) Consoante ao disposto nos art. 29 e 31 da Resolução CMN nº 4.955/2021.

(d.1) Ajustes prudenciais deduzidos do capital principal

Descrição	30/09/2026	31/12/2025
Ajustes prudenciais relativos a apreçamentos de instrumentos financeiros	**(43.450)**	**(53.077)**
Ativos intangíveis	**(4.540.720)**	**(4.629.003)**
Créditos tributários decorrentes de prejuízos fiscais e de base negativa de Contribuição Social sobre o Lucro Líquido e os originados dessa contribuição relativos a períodos de apuração encerrados até 31 de dezembro de 1998.	**(11.544.689)**	**(3.561.095)**
Valor total das deduções relativas às aquisições recíprocas de Capital Principal	**(351.150)**	**(266.749)**
Valor total das deduções relativas aos créditos tributários decorrentes de diferenças temporárias que dependam de geração de lucros ou receitas tributáveis futuras para sua realização, que exceda 10% do Capital Principal da própria instituição ou conglomerado, desconsiderando deduções específicas.	**-**	**(1.034.707)**
Valor que excede, de forma agregada, 15% do Capital Principal da própria instituição ou conglomerado:	**(3.282.930)**	**(2.933.673)**
(i) do qual: oriundo de participações líquidas significativas em Capital Principal de instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e de instituições financeiras no exterior não consolidadas e em capital social de empresas assemelhadas a instituições financeiras não consolidadas, de sociedades seguradoras, resseguradoras, de capitalização e de entidades abertas de previdência complementar.	(1.351.962)	(1.172.530)
(ii) do qual: oriundo de créditos tributários decorrentes de diferenças temporárias que dependam de geração de lucros ou receitas tributáveis futuras para sua realização.	(1.930.968)	(1.761.143)
Total	**(19.762.939)**	**(12.478.304)**

(d.2) Indicadores regulatórios versus indicadores observados

O quadro a seguir demonstra a exigência mínima regulatória estabelecia pela Resolução CMN nº 4.958/2021, bem como os valores observados na CAIXA:

Descrição	Regulatório	30/09/2026	31/12/2025
Índice de capital principal (1)	8,00%	13,28%	14,28%
Índice de capital nível I (1)	9,50%	13,99%	15,05%
Índice de basileia (1)	11,50%	15,53%	16,39%
Índice de imobilização (2)	até 50% do PR	10,42%	9,79%

(1) Inclui os adicionais de capital principal de conservação, contracíclico e sistêmico, totalizando 3,50%.
(2) Conforme Resolução CMN nº 4.957/2021.

Nota 34 – Valor justo de ativos e passivos financeiros

(a) Hierarquia do valor justo

Individual					
Ativos e passivos financeiros mensurados ao valor justo no balanço patrimonial	**Valor contábil em 30/09/2026**	**Valor justo em 30/09/2026**	**Níveis de valor justo**		
			Nível 1	**Nível 2**	**Nível 3**
Ativo	**689.586.732**	**687.959.535**	**442.887.920**	**226.481.125**	**18.590.490**
Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado	**168.880.007**	**168.741.948**	**160.468.460**	**4.746.348**	**3.527.140**
Títulos e valores mobiliários (líquidos de provisão para perdas associadas ao risco de crédito)	168.594.640	168.440.031	160.462.361	4.450.530	3.527.140
Instrumentos financeiros derivativos	6.169	22.719	6.099	16.620	-
Outros ativos financeiros	279.198	279.198	-	279.198	-
Ativos financeiros ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes	**520.706.725**	**519.217.587**	**282.419.460**	**221.734.777**	**15.063.350**
Aplicações interfinanceiras de liquidez	220.831.551	220.831.551	-	220.831.551	-
Títulos e valores mobiliários (líquidos de provisão para perdas associadas ao risco de crédito)	299.875.174	298.386.036	282.419.460	903.226	15.063.350
Ativos e passivos financeiros não mensurados ao valor justo no balanço patrimonial	**Valor contábil em 30/09/2026**	**Valor justo em 30/09/2026**	**Níveis de valor justo**		
			Nível 1	**Nível 2**	**Nível 3**
Ativo	**1.652.818.273**	**1.424.989.199**	**-**	**1.421.481.582**	**3.507.617**
Ativos financeiros ao custo amortizado	**1.652.818.273**	**1.424.989.199**	**-**	**1.421.481.582**	**3.507.617**
Depósitos no banco central	132.774.202	124.906.644	-	124.906.644	-
Aplicações interfinanceiras de liquidez	9.625.966	9.626.955	-	9.626.955	-
Títulos e valores mobiliários (líquidos de provisão para perdas associadas ao risco de crédito)	3.696.741	3.762.687	-	255.070	3.507.617
Operações de crédito	1.463.661.267	1.250.438.760	-	1.250.438.760	-
Outros ativos financeiros (líquidos de provisão para perdas associadas ao risco de crédito)	43.060.097	36.254.153	-	36.254.153	-
Passivo	**2.222.229.786**	**1.882.362.765**	**74.298**	**1.080.495.751**	**801.792.716**
Passivos financeiros ao valor justo por meio do resultado	**1.233.485**	**1.238.330**	**74.298**	**1.164.032**	**-**
Instrumentos financeiros derivativos	1.233.485	1.238.330	74.298	1.164.032	-
Passivos financeiros ao custo amortizado	**2.220.996.301**	**1.881.124.435**	**-**	**1.079.331.719**	**801.792.716**
Recursos de clientes	872.953.307	801.792.716	-	-	801.792.716
Recursos de instituições financeiras e outras	922.150.282	662.714.153	-	662.714.153	-
Recursos de emissões de títulos e valores mobiliários	392.842.030	383.566.884	-	383.566.884	-
Outros passivos financeiros	33.050.682	33.050.682	-	33.050.682	-

Individual					
Ativos e passivos financeiros mensurados ao valor justo no balanço patrimonial	**Valor contábil em 31/12/2025**	**Valor justo em 31/12/2025**	**Níveis de valor justo**		
			Nível 1	**Nível 2**	**Nível 3**
Ativo	**609.190.198**	**607.773.932**	**446.277.333**	**143.403.840**	**18.092.759**
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	**451.991.763**	**450.574.931**	**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 e passivos financeiros não mensurados ao valor justo no balanço patrimonial	**Valor contábil em 31/12/2025**	**Valor justo em 31/12/2025**	**Níveis de valor justo**		
			Nível 1	**Nível 2**	**Nível 3**
Ativo	**1.530.942.293**	**1.324.295.686**	**-**	**1.322.056.755**	**2.238.931**
Ativos financeiros ao custo amortizado	**1.530.942.293**	**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	-

Consolidado					
Ativos e passivos financeiros mensurados ao valor justo no balanço patrimonial	**Valor contábil em 30/09/2026**	**Valor justo em 30/09/2026**	**Níveis de valor justo**		
			Nível 1	**Nível 2**	**Nível 3**
Ativo	**694.097.867**	**687.959.535**	**442.887.920**	**226.481.125**	**18.590.490**
Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado	**173.921.236**	**168.741.948**	**160.468.460**	**4.746.348**	**3.527.140**
Títulos e valores mobiliários (líquidos de provisão para perdas associadas ao risco de crédito)	173.635.869	168.440.031	160.462.361	4.450.530	3.527.140
Instrumentos financeiros derivativos	6.169	22.719	6.099	16.620	-
Outros ativos financeiros	279.198	279.198	-	279.198	-
Ativos financeiros ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes	**520.176.631**	**519.217.587**	**282.419.460**	**221.734.777**	**15.063.350**
Aplicações interfinanceiras de liquidez	220.831.551	220.831.551	-	220.831.551	-
Títulos e valores mobiliários (líquidos de provisão para perdas associadas ao risco de crédito)	299.345.080	298.386.036	282.419.460	903.226	15.063.350
Ativos e passivos financeiros não mensurados ao valor justo no balanço patrimonial	**Valor contábil em 30/09/2026**	**Valor justo em 30/09/2026**	**Níveis de valor justo**		
			Nível 1	**Nível 2**	**Nível 3**
Ativo	**1.672.009.566**	**1.423.183.101**	**-**	**1.419.675.484**	**3.507.617**
Ativos financeiros ao custo amortizado	**1.672.009.566**	**1.423.183.101**	**-**	**1.419.675.484**	**3.507.617**
Depósitos no banco central	132.774.202	124.906.454	-	124.906.454	-
Aplicações interfinanceiras de liquidez	9.625.966	9.626.955	-	9.626.955	-
Títulos e valores mobiliários (líquidos de provisão para perdas associadas ao risco de crédito)	3.696.741	3.762.687	-	255.070	3.507.617
Operações de crédito	1.482.316.793	1.248.181.766	-	1.248.181.766	-
Outros ativos financeiros (líquidos de provisão para perdas associadas ao risco de crédito)	43.595.864	36.705.239	-	36.705.239	-
Passivo	**2.188.087.349**	**1.849.314.525**	**74.298**	**1.047.698.539**	**801.541.688**
Passivos financeiros ao valor justo por meio do resultado	**1.233.528**	**1.238.330**	**74.298**	**1.164.032**	**-**
Instrumentos financeiros derivativos	1.233.528	1.238.330	74.298	1.164.032	-
Passivos financeiros ao custo amortizado	**2.186.853.821**	**1.848.076.195**	**-**	**1.046.534.507**	**801.541.688**
Recursos de clientes	872.680.299	801.541.688	-	-	801.541.688
Recursos de instituições financeiras e outras	921.286.498	662.093.026	-	662.093.026	-
Recursos de emissões de títulos e valores mobiliários	357.707.924	349.262.381	-	349.262.381	-
Outros passivos financeiros	35.179.100	35.179.100	-	35.179.100	-

Consolidado					
Ativos e passivos financeiros mensurados ao valor justo no balanço patrimonial	**Valor contábil em 31/12/2025**	**Valor justo em 31/12/2025**	**Níveis de valor justo**		
			Nível 1	**Nível 2**	**Nível 3**
Ativo	**612.333.327**	**607.964.978**	**446.277.333**	**143.594.886**	**18.092.759**
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 e passivos financeiros não mensurados ao valor justo no balanço patrimonial	**Valor contábil em 31/12/2025**	**Valor justo em 31/12/2025**	**Níveis de valor justo**		
			Nível 1	**Nível 2**	**Nível 3**
Ativo	**1.549.973.060**	**1.340.620.138**	**-**	**1.338.381.207**	**2.238.931**
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	-

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

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:

Individual / Consolidado						
Descrição	**Valor justo em 31/12/2025**	**Total de ganhos e perdas (realizado/ não realizado)**	**Compras**	**Vendas/liquidações**	**Transferência do Nível 3 (1)**	**Valor justo em 30/09/2026**
Títulos e valores mobiliários - VJR	1.839.473	(202.392)	2.682.014	(275.787)	(516.168)	3.527.140
Títulos e valores mobiliários - VJORA	16.253.286	(2.239.973)	2.982.726	(1.732.828)	(199.861)	15.063.350
Total	**18.092.759**	**(2.442.365)**	**5.664.740**	**(2.008.615)**	**(716.029)**	**18.590.490**

Individual						
Descrição	**Valor justo em 01/01/2025**	**Total de ganhos e perdas (realizado/ não realizado)**	**Compras**	**Vendas/liquidações**	**Transferência do Nível 3 (1)**	**Valor justo em 31/12/2025**
Títulos e valores mobiliários - VJR	286.312	(6.013)	1.559.174	-	-	1.839.473
Títulos e valores mobiliários - VJORA	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**

Consolidado						
Descrição	**Valor justo em 01/01/2025**	**Total de ganhos e perdas (realizado/ não realizado)**	**Compras**	**Vendas/liquidações**	**Transferência do Nível 3 (1)**	**Valor justo em 31/12/2025**
Títulos e valores mobiliários - VJR	336.590	(56.291)	1.559.174	-	-	1.839.473
Títulos e valores mobiliários - VJORA	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* estipulado pela caixa + *spread* de resgate antecipado (se houver).
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

Individual						
Ativo	30/09/2026			31/12/2025		
	Até 360 dias	Acima de 360 dias	Total	Até 360 dias	Acima de 360 dias	Total
Disponibilidades	**9.834.152**	**-**	**9.834.152**	**10.057.712**	**-**	**10.057.712**
Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado	**5.389.725**	**163.490.282**	**168.880.007**	**1.008.036**	**156.190.399**	**157.198.435**
Títulos e valores mobiliários (líquidos de provisão para perdas associadas ao risco de crédito)	5.383.556	163.211.084	168.594.640	1.007.990	155.930.792	156.938.782
Instrumentos financeiros derivativos	6.169	-	6.169	46	-	46
Outros ativos financeiros	-	279.198	279.198	-	259.607	259.607
Ativos financeiros ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes	**226.753.895**	**293.952.830**	**520.706.725**	**151.753.564**	**300.238.199**	**451.991.763**
Aplicações interfinanceiras de liquidez	220.831.551	-	220.831.551	139.988.308	-	139.988.308
Títulos e valores mobiliários (líquidos de provisão para perdas associadas ao risco de crédito)	5.922.344	293.952.830	299.875.174	11.765.256	300.238.199	312.003.455
Ativos financeiros ao custo amortizado	**412.392.673**	**1.240.425.600**	**1.652.818.273**	**378.190.759**	**1.152.751.534**	**1.530.942.293**
Depósitos no Banco Central	132.774.202	-	132.774.202	116.891.800	-	116.891.800
Aplicações interfinanceiras de liquidez	9.516.878	109.088	9.625.966	7.700.213	107.805	7.808.018
Títulos e valores mobiliários (líquidos de provisão para perdas associadas ao risco de crédito)	254.659	3.442.082	3.696.741	-	2.238.931	2.238.931
Operações de crédito	267.280.961	1.196.380.306	1.463.661.267	250.628.755	1.108.754.004	1.359.382.759
Outros ativos financeiros (líquidos de provisão para perdas associadas ao risco de crédito)	2.565.973	40.494.124	43.060.097	2.969.991	41.650.794	44.620.785
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito	**(12.548.375)**	**(56.167.968)**	**(68.716.343)**	**(11.321.574)**	**(50.085.395)**	**(61.406.969)**
Ativos fiscais	**19.295.312**	**63.588.580**	**82.883.892**	**12.158.150**	**64.050.412**	**76.208.562**
Correntes	4.459.434	-	4.459.434	4.459.344	-	4.459.344
Diferidos	14.835.878	63.588.580	78.424.458	7.698.806	64.050.412	71.749.218
Outros ativos	**15.562.454**	**5.737.304**	**21.299.758**	**12.430.370**	**82.091**	**12.512.461**
Investimentos em controladas e coligadas em conjunto	**-**	**15.150.947**	**15.150.947**	**-**	**13.831.309**	**13.831.309**
Imobilizado de uso	**-**	**8.402.262**	**8.402.262**	**-**	**7.155.400**	**7.155.400**
Intangível	**-**	**4.503.466**	**4.503.466**	**-**	**4.607.542**	**4.607.542**
Total do ativo	**676.679.836**	**1.739.083.303**	**2.415.763.139**	**554.277.017**	**1.648.821.491**	**2.203.098.508**

Individual						
Passivo e patrimônio líquido	30/09/2026			31/12/2025		
	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	**127.540**	**1.105.945**	**1.233.485**	**21.290**	**351.056**	**372.346**
Instrumentos financeiros derivativos	127.540	1.105.945	1.233.485	21.290	351.056	372.346
Passivos financeiros ao custo amortizado	**1.092.602.502**	**1.128.393.799**	**2.220.996.301**	**1.025.344.056**	**995.660.195**	**2.021.004.251**
Recursos de clientes	701.017.753	171.935.554	872.953.307	675.949.123	145.978.090	821.927.213
Recursos de instituições financeiras e outras	246.786.127	675.364.155	922.150.282	210.830.651	582.575.281	793.405.932
Recursos de emissões de títulos e valores mobiliários	126.331.257	266.510.773	392.842.030	120.308.749	251.198.415	371.507.164
Outros passivos financeiros	18.467.365	14.583.317	33.050.682	18.255.533	15.908.409	34.163.942
Provisões	**3.004.985**	**6.086.329**	**9.091.314**	**3.256.700**	**6.168.729**	**9.425.429**
Perdas esperadas com garantias prestadas e compromissos de empréstimos	**1.801.413**	**900.728**	**2.702.141**	**2.390.011**	**675.332**	**3.065.343**
Passivos fiscais	**6.055.166**	**-**	**6.055.166**	**6.188.544**	**-**	**6.188.544**
Correntes	1.497.976	-	1.497.976	1.710.920	-	1.710.920
Diferidos	4.557.190	-	4.557.190	4.477.624	-	4.477.624
Passivos atuariais	**8.517.886**	**13.599.229**	**22.117.115**	**8.281.808**	**13.654.905**	**21.936.713**
Outros passivos	**32.032.510**	**-**	**32.032.510**	**29.310.058**	**-**	**29.310.058**
Patrimônio líquido	**-**	**121.535.107**	**121.535.107**	**-**	**111.795.824**	**111.795.824**
Total do passivo e do patrimônio líquido	**1.144.142.002**	**1.271.621.137**	**2.415.763.139**	**1.074.792.467**	**1.128.306.041**	**2.203.098.508**

Consolidado						
Ativo	30/09/2026			31/12/2025		
	Até 360 dias	Acima de 360 dias	Total	Até 360 dias	Acima de 360 dias	Total
Disponibilidades	**9.834.579**	**-**	**9.834.579**	**10.070.353**	**-**	**10.070.353**
Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado	**6.871.011**	**167.050.225**	**173.921.236**	**1.162.440**	**160.200.782**	**161.363.222**
Títulos e valores mobiliários (líquidos de provisão para perdas associadas ao risco de crédito)	6.864.842	166.771.027	173.635.869	1.162.394	159.941.175	161.103.569
Instrumentos financeiros derivativos	6.169	-	6.169	46	-	46
Outros ativos financeiros	-	279.198	279.198	-	259.607	259.607
Ativos financeiros ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes	**226.223.801**	**293.952.830**	**520.176.631**	**150.731.906**	**300.238.199**	**450.970.105**
Aplicações interfinanceiras de liquidez	220.831.551	-	220.831.551	139.988.308	-	139.988.308
Títulos e valores mobiliários (líquidos de provisão para perdas associadas ao risco de crédito)	5.392.250	293.952.830	299.345.080	10.743.598	300.238.199	310.981.797
Ativos financeiros ao custo amortizado	**430.830.410**	**1.241.179.156**	**1.672.009.566**	**396.018.212**	**1.153.954.848**	**1.549.973.060**
Depósitos no Banco Central	132.774.202	-	132.774.202	116.891.800	-	116.891.800
Aplicações interfinanceiras de liquidez	9.516.878	109.088	9.625.966	7.700.213	107.805	7.808.018
Títulos e valores mobiliários (líquidos de provisão para perdas associadas ao risco de crédito)	254.659	3.442.082	3.696.741	-	2.238.931	2.238.931
Operações de crédito	285.163.711	1.197.153.082	1.482.316.793	267.893.884	1.109.999.369	1.377.893.253
Outros ativos financeiros (líquidos de provisão para perdas associadas ao risco de crédito)	3.120.960	40.474.904	43.595.864	3.532.315	41.608.743	45.141.058
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito	**(13.462.257)**	**(56.516.245)**	**(69.978.502)**	**(12.192.038)**	**(50.516.845)**	**(62.708.883)**
Ativos fiscais	**19.304.083**	**63.707.083**	**83.011.166**	**12.159.387**	**64.204.883**	**76.364.270**
Correntes	4.468.205	-	4.468.205	4.460.581	-	4.460.581
Diferidos	14.835.878	63.707.083	78.542.961	7.698.806	64.204.883	71.903.689
Outros ativos	**15.332.116**	**5.727.940**	**21.060.056**	**6.661.458**	**5.368.484**	**12.029.942**
Investimentos em controladas e coligadas em conjunto	**-**	**14.509.194**	**14.509.194**	**-**	**13.698.375**	**13.698.375**
Imobilizado de uso	**-**	**8.410.353**	**8.410.353**	**-**	**7.165.069**	**7.165.069**
Intangível	**-**	**4.523.006**	**4.523.006**	**-**	**4.631.582**	**4.631.582**
Total do ativo	**694.933.743**	**1.742.543.542**	**2.437.477.285**	**564.611.718**	**1.658.945.377**	**2.223.557.095**

Consolidado						
Passivo e patrimônio líquido	30/09/2026			31/12/2025		
	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	**127.583**	**1.105.945**	**1.233.528**	**21.350**	**351.056**	**372.406**
Instrumentos financeiros derivativos	127.583	1.105.945	1.233.528	21.350	351.056	372.406
Passivos financeiros ao custo amortizado	**1.091.465.710**	**1.095.388.111**	**2.186.853.821**	**1.023.280.248**	**962.509.170**	**1.985.789.418**
Recursos de clientes	700.744.745	171.935.554	872.680.299	675.364.935	145.978.090	821.343.025
Recursos de instituições financeiras e outras	245.922.343	675.364.155	921.286.498	209.351.031	582.575.281	791.926.312
Recursos de emissões de títulos e valores mobiliários	126.331.257	231.376.667	357.707.924	120.308.749	216.097.157	336.405.906
Outros passivos financeiros	18.467.365	16.711.735	35.179.100	18.255.533	17.858.642	36.114.175
Provisões	**3.022.544**	**6.086.329**	**9.108.873**	**3.271.448**	**6.168.729**	**9.440.177**
Perdas esperadas com garantias prestadas e compromissos de empréstimos	**595.712**	**844.270**	**1.439.982**	**1.133.445**	**629.984**	**1.763.429**
Passivos fiscais	**6.342.301**	**-**	**6.342.301**	**6.628.630**	**-**	**6.628.630**
Correntes	1.774.433	-	1.774.433	2.150.508	-	2.150.508
Diferidos	4.567.868	-	4.567.868	4.478.122	-	4.478.122
Passivos atuariais	**8.517.886**	**13.599.229**	**22.117.115**	**8.281.808**	**13.654.905**	**21.936.713**
Outros passivos	**50.854.288**	**-**	**50.854.288**	**47.953.950**	**-**	**47.953.950**
Patrimônio líquido	**-**	**159.527.377**	**159.527.377**	**-**	**149.672.372**	**149.672.372**
Total do passivo e do patrimônio líquido	**1.160.926.024**	**1.276.551.261**	**2.437.477.285**	**1.090.570.879**	**1.132.986.216**	**2.223.557.095**

Nota 36 – Resultado recorrente e não recorrente

Conforme Resolução BCB n° 2/2020, destacamos, a seguir, o resultado recorrente e não recorrente, líquido dos efeitos fiscais:

Evento	Individual		Consolidado	
	2026	2025	2026	2025
	Acumulado setembro	Acumulado setembro	Acumulado setembro	Acumulado setembro
Lucro líquido contábil (a)	**9.711.307**	**12.134.228**	**10.853.803**	**13.548.022**
Eventos não recorrentes (b)	**-**	**1.647.386**	**-**	**1.647.386**
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**
Despesas impactadas pelos eventos (c) (4)	**-**	**(840.628)**	**-**	**(801.709)**
Resultado não recorrente (d = b + c)	**-**	**806.758**	**-**	**845.677**
Resultado recorrente regulatório (e = a - d)	**9.711.307**	**11.327.470**	**10.853.803**	**12.702.345**

- **2026**

Não houve impactos decorrentes de eventos não recorrentes no acumulado de setembro de 2026.

- **2025**

1. Indenização de benefício futuro com auxílio alimentação para aposentados que aderiram ao Programa de Desligamento Voluntário (PDV) 2024;
2. Avaliação atuarial extraordinária do REG/REPLAN por alterações regulamentares aprovadas pelos órgãos competentes;
3. Relativo à alienação de 82.380.893 ações ordinárias, de emissão da CAIXA Seguridade Participações S.A., por meio de oferta pública secundária;
4. 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

Individual		
Descrição (1)	**30/09/2026**	**31/12/2025**
Fundos de investimento financeiro	592.904.234	543.567.757
Fundos de investimento em cotas – FIC (2)	416.276.111	366.102.847
Fundos de ações	17.913.563	17.883.859
Total	**1.027.093.908**	**927.554.463**

(1) A informação apresentada não é auditada pela auditoria independente.
(2) Inclui fundos de investimento em cotas não considerados no ranking da ANBIMA.

Nota 38 – Eventos subsequentes

Não houve eventos subsequentes no período.

Inês da Silva Magalhães
Presidente em exercício

Alexandre Gonçalves de Amorim
Vice-presidente

Darlan Costa da Silva Lins
Vice-presidente em exercício

Denis Mendes de Melo Matias
Vice-presidente

José Marcos de Carvalho Araújo
Vice-presidente

Luciane da Luz Lompa
Vice-presidente em exercício

Marconi Nogueira Plácido dos Santos
Vice-presidente em exercício

Matheus Neves Sinibaldi
Vice-Presidente em exercício

Paulo César Leopoldino Palácios Seabra
Vice-presidente

Juliana Grigol Fonsechi
Diretora de Contadoria e Controladoria

Ana Paula Fernandes de Rezende Soares
Superintendente Nacional
Contadora CRC/DF 021323

Parecer do Conselho Fiscal

Parecer nº 130 – Ata nº 911, de 10/11/2026

Assunto: Proposta das Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas Intermediárias Condensadas em 30/09/2026, e o Acompanhamento da Execução Orçamentária da CAIXA, referentes ao 3º semestre de 2026.

O Conselho Fiscal da Caixa Econômica Federal, em cumprimento ao disposto no Artigo 60, incisos II, III e XIV do Estatuto Social da CAIXA, **examinou** a proposta das Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas Intermediárias Condensadas em 30/09/2026, e o Acompanhamento da Execução Orçamentária da CAIXA, referentes ao 3º semestre de 2026, e considerando a Resolução do Conselho de Administração n° 1918, de 09/11/2026, o Parecer do Comitê de Auditoria n° 206, de 05/11/2026, e a manifestação da empresa de auditoria independente, KPMG Auditores Independentes, bem como os subsídios e esclarecimentos obtidos durante a reunião, e **opinou favoravelmente, por unanimidade**, sobre a matéria.

Brasília, 10 de novembro de 2026.

KARINA FELIX CARDOSO
Conselheira Titular

RENATO DA MOTTA ANDRADE NETO
Conselheiro Titular

WAGNER PRIMO FIGUEIREDO NETO
Presidente

KPMG

Relatório do Auditor Independente

KPMG Auditores Independentes Ltda.
SAI/SO, Área 6580 - Bloco 02, 3º andar, sala 302 - Torre Norte
ParkShopping - Zona Industrial (Guará)
Caixa Postal 11619 - CEP: 71219-900 - Brasília/DF - Brasil
Telefone +55 (11) 3940-1500
kpmg.com.br

Relatório das demonstrações contábeis intermediárias individuais e consolidadas condensadas

Aos
Acionistas, Conselho de Administração e aos Administradores da
Caixa Econômica Federal - CAIXA
Brasília – DF

Introdução

Revisamos as demonstrações contábeis intermediárias individuais e consolidadas condensadas da Caixa Econômica Federal ("CAIXA"), referentes ao período findo em 30 de setembro de 2026, que compreendem o balanço patrimonial condensado em 30 de setembro de 2026 e as respectivas demonstrações condensadas do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas selecionadas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

A Administração da CAIXA é responsável pela elaboração e apresentação das demonstrações contábeis intermediárias individuais e consolidadas condensadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas demonstrações contábeis intermediárias individuais e consolidadas condensadas com base em nossa revisão.

Alcance da revisão

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão de informações intermediárias (NBC TR 2410 - Revisão de Informações Intermediárias Executada pelo Auditor da Entidade e ISRE 2410 - *Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity*, respectivamente). A revisão de informações intermediárias consiste na realização de indagações, principalmente às pessoas responsáveis pelos assuntos financeiros e contábeis e na aplicação de procedimentos analíticos e de outros procedimentos de revisão. O alcance de uma revisão é significativamente menor do que o de uma auditoria conduzida de acordo com as normas de auditoria e, consequentemente, não nos permitiu obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos significativos que poderiam ser identificados em uma auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria.

Conclusão sobre as demonstrações contábeis intermediárias individuais e consolidadas condensadas
Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as demonstrações contábeis intermediárias individuais e consolidadas condensadas acima referidas, não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

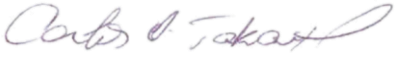
Outros Assuntos - Demonstrações intermediárias condensadas do valor adicionado

As demonstrações contábeis intermediárias individuais e consolidadas condensadas acima referidas incluem as demonstrações intermediárias condensadas do valor adicionado (DVA), individuais e consolidadas, referentes ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2026, elaboradas sob a responsabilidade da Administração da CAIXA cuja apresentação não é requerida para fins das práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Essas demonstrações foram submetidas aos procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das demonstrações contábeis intermediárias individuais e consolidadas condensadas, com o objetivo de concluir se elas estão conciliadas com as demonstrações contábeis intermediárias individuais e consolidadas condensadas e registros contábeis, conforme aplicável, e se sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essas demonstrações do valor adicionado não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa Norma e de forma consistente em relação às demonstrações contábeis intermediárias individuais e consolidadas condensadas tomadas em conjunto.

Outros Assuntos - Demonstrações contábeis consolidadas
Essas demonstrações contábeis intermediárias consolidadas condensadas para o período de nove meses findo em 30 de setembro de 2026, que foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, estão sendo apresentadas de maneira adicional, conforme faculdade prevista no Art. nº 77 da Resolução CMN nº 4.966/2021, às demonstrações contábeis intermediárias consolidadas condensadas preparadas de acordo com a norma internacional de contabilidade IAS 34 - *Interim Financial Reporting*, emitida pelo *International Accounting Standards Board – (IASB*), que até a presente data não foram elaboradas e divulgadas pela CAIXA.

Brasília, 10 de novembro de 2026

KPMG Auditores Independentes Ltda.
CRC SP-014428/F-0



Carlos Massao Takauthi
Contador
CRC 1SP-206103/O-4