

CABERGS - CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANCO DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL

C.N.P.J. Nº 02.315.431/0001-72

BALANÇO PATRIMONIAL

DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 E 2024

(Em Reais)

ATIVO	Nota Explicativa	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
		2025	2024	2025	2024
ATIVO CIRCULANTE		984.282.413,64	853.642.615,28	986.829.839,14	856.755.560,44
Disponível	3	238.739,35	238.219,79	3.068.921,88	3.696.947,25
Realizável		984.043.674,29	853.346.395,49	983.760.917,46	853.058.613,19
Aplicações Financeiras	4	973.042.659,93	843.115.189,25	973.042.659,93	843.115.189,25
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		34.364.991,16	-	34.364.991,16	-
Aplicações Livres		938.677.668,77	843.115.189,25	938.677.668,77	843.115.189,25
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	6.559.450,73	6.106.561,83	6.559.450,73	6.106.561,83
Contraprestação Pecuniária a Receber		533.947,27	425.905,33	533.947,27	425.905,33
Participação de Beneficiários em Eventos		5.891.291,30	5.446.960,09	5.891.291,30	5.446.960,09
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		134.212,16	233.696,41	134.212,16	233.696,41
Bens e Títulos a Receber	7	4.234.562,85	3.771.041,75	3.907.384,19	3.461.595,95
Despesas Antecipadas		207.000,78	353.602,66	251.422,61	375.266,16
ATIVO NÃO CIRCULANTE		80.416.116,82	101.723.202,36	79.979.412,43	101.275.632,27
Realizável a Longo Prazo		76.718.801,15	98.506.342,20	76.718.801,15	98.506.342,20
Aplicações Financeiras	4	72.586.461,40	93.313.662,34	72.586.461,40	93.313.662,34
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		72.188.918,61	92.966.177,79	72.188.918,61	92.966.177,79
Aplicações Livres		397.542,79	347.484,55	397.542,79	347.484,55
Títulos e Créditos a Receber	6	841.774,55	771.506,00	841.774,55	771.506,00
Depósitos Judiciais e Fiscais	8	3.290.565,20	4.421.173,86	3.290.565,20	4.421.173,86
Investimentos	9	439.148,14	451.361,83	=	=
Participação Societária Pelo Método de Equivalência Patrimonial		439.148,14	451.361,83	=	=
Participação em Outra Sociedade		439.148,14	451.361,83	=	=
Imobilizado	10	2.486.215,78	2.513.256,09	2.488.659,53	2.517.047,83
Imobilizado de Uso Próprio		1.999.553,13	1.575.836,60	2.001.996,88	1.579.628,34
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		1.999.553,13	1.575.836,60	2.001.996,88	1.579.628,34
Direito de Uso de Arrendamentos	16 (c)	486.662,65	937.419,49	486.662,65	937.419,49
Intangível	11	771.951,75	252.242,24	771.951,75	252.242,24
TOTAL DO ATIVO		1.064.698.530,46	955.365.817,64	1.066.809.251,57	958.031.192,71

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Fernando Zingano
Assinado eletronicamente por:
Fernando Zingano
CPF: ***.919.400-**
Data: 13/02/2026 17:18:40 -03:00

Assinado eletronicamente por:
CARLOS ROBERTO CORREA BOL
CPF: ***.978.000-**
Data: 13/02/2026 15:52:51 -03:00
Carlos Roberto Correa Bol
Diretor de Operações

Gaspar Saikoski

Diretor Financeiro e Administrativo

Assinado eletronicamente por:
LOURDES TONIN
CPF: ***.707.210-**
Data: 13/02/2026 15:43:45 -03:00
Lourdes Tonin
Contadora CRC-RS 071.502/O-1

Assinado eletronicamente por:
Gaspar Saikoski
CPF: ***.914.760-**
Data: 13/02/2026 16:42:22 -03:00

CABERGS - CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANCO DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL

C.N.P.J. Nº 02.315.431/0001-72

BALANÇO PATRIMONIAL

DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 E 2024

(Em Reais)

PASSIVO	Nota Explicativa	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
		2025	2024	2025	2024
PASSIVO CIRCULANTE		58.966.836,84	49.573.811,05	61.005.699,65	52.239.186,12
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	49.633.794,49	40.072.955,74	49.633.794,49	40.072.955,74
Provisão de Contraprestações		6.752.713,25	975.852,82	6.752.713,25	975.852,82
Provisão de Insuficiência de Contraprestações		6.752.713,25	975.852,82	6.752.713,25	975.852,82
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		2.229.164,83	2.288.178,21	2.229.164,83	2.288.178,21
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores		10.700.164,27	10.987.023,97	10.700.164,27	10.987.023,97
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		29.951.752,14	25.821.900,74	29.951.752,14	25.821.900,74
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13	553.614,39	649.868,76	553.614,39	649.868,76
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		553.614,39	649.868,76	553.614,39	649.868,76
Provisões	14	1.649.103,91	2.754.726,76	1.649.103,91	2.754.726,76
Provisões para Ações Judiciais		1.649.103,91	2.754.726,76	1.649.103,91	2.754.726,76
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	1.603.135,41	1.336.118,62	1.900.252,42	1.603.968,17
Débitos Diversos	16	5.527.188,64	4.760.141,17	7.268.934,44	7.157.666,69
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		3.386.080,17	4.310.743,30	3.457.938,47	4.310.743,30
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	1.177.696,96	1.140.422,93	1.177.696,96	1.140.422,93
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		1.177.696,96	1.140.422,93	1.177.696,96	1.140.422,93
Provisões	14	2.208.383,21	2.644.034,00	2.280.241,51	2.644.034,00
Provisões para Ações Judiciais		2.208.383,21	2.644.034,00	2.280.241,51	2.644.034,00
Débitos Diversos	16	-	526.286,37	-	526.286,37
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		1.002.345.613,45	901.481.263,29	1.002.345.613,45	901.481.263,29
Patrimônio Social	17.1	997.859.462,59	898.565.204,08	997.859.462,59	898.565.204,08
Ajustes de Avaliação Patrimonial	17.2	4.486.150,86	2.916.059,21	4.486.150,86	2.916.059,21
TOTAL DO PASSIVO		1.064.698.530,46	955.365.817,64	1.066.809.251,57	958.031.192,71

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Fernando Zingano

Diretor Presidente

Assinado eletronicamente por:
CARLOS ROBERTO CORREA BOL
CPF: *** 978.000-**
Data: 13/02/2026 16:11:56 -03:00

Carlos Roberto Correa Bol

Diretor de Operações

Assinado eletronicamente por:
Fernando Zingano
CPF: *** 919.400-**
Data: 13/02/2026 17:20:47 -03:00



Gaspar Saikoski

Diretor Financeiro e Administrativo

Assinado eletronicamente por:
LOURDES TONIN
CPF: *** 707.210-**
Data: 13/02/2026 15:47:01 -03:00

Lourdes Tonin

Contadora CRC-RS 071.502/O-1

Assinado eletronicamente por:
Gaspar Saikoski
CPF: *** 914.760-**
Data: 13/02/2026 16:39:17 -03:00

