

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

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO DIRETO

DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 E 2024

(Em Reais)

DESCRIÇÃO	Nota Explicativa	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
		2025	2024	2025	2024 Reclassificado
ATIVIDADES OPERACIONAIS					
Recebimento de Planos de Saúde		351.720.233,29	313.937.124,27	351.720.233,29	313.937.124,27
Resgate de Aplicações Financeiras		363.362.374,38	289.740.472,00	382.967.374,38	307.491.640,00
Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras		1.192.660,66	299.162,47	1.481.660,64	299.162,47
Outros Recebimentos Operacionais		34.578.031,88	31.203.037,30	45.686.320,82	41.250.419,33
Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviços de Saúde		(314.852.960,71)	(270.209.630,58)	(315.453.933,44)	(270.545.344,36)
Pagamento de Pessoal		(15.525.317,56)	(14.108.288,68)	(15.525.317,56)	(14.108.288,68)
Pagamento de Serviços de Terceiros		(10.874.875,35)	(7.788.806,31)	(10.874.875,35)	(7.788.806,31)
Pagamento de Tributos		(14.842.013,83)	(13.024.101,92)	(16.544.580,36)	(14.564.784,78)
Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)		(3.912.022,46)	(1.213.824,96)	(3.912.022,46)	(1.213.824,96)
Pagamento de Aluguel		(1.126.003,47)	(968.536,14)	(1.246.384,78)	(1.085.100,18)
Aplicações Financeiras		(360.415.152,01)	(209.352.930,62)	(380.020.152,01)	(227.286.930,62)
Outros Pagamentos Operacionais		(33.768.177,15)	(123.269.656,61)	(38.210.797,89)	(126.651.224,57)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	28	(4.463.222,33)	(4.755.979,78)	67.525,28	(265.958,39)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS					
Outros Recebimentos das Atividades de Investimento		4.589.888,78	4.999.393,72	(511.403,96)	212.383,23
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros		(184.146,89)	(209.255,35)	(184.146,89)	(209.255,35)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos		4.405.741,89	4.790.138,37	(695.550,85)	3.127,88
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA		(57.480,44)	34.158,59	(628.025,57)	(262.830,51)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA		(57.480,44)	34.158,59	(628.025,57)	(262.830,51)
Caixa - Saldo Inicial		296.219,79	262.061,20	3.696.947,25	3.959.777,76
Caixa - Saldo Final		238.739,35	296.219,79	3.068.921,68	3.696.947,25
Ativos Livres no Início do Período		843.758.893,59	755.321.404,05	847.159.621,05	759.019.120,61
Ativos Livres no Final do Período		939.313.950,91	843.758.893,59	942.144.133,24	847.159.621,05
Aumento nas Aplicações Financeiras - Recursos Livres		95.555.057,32	88.437.489,54	94.984.512,19	88.140.500,44

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 16:12:41 -03:00
Carlos Roberto Correa Bol
Diretor de Operações

Fernando Zingano
Assinado eletronicamente por:
Fernando Zingano
CPF: *** 915.400-**
Data: 13/02/2026 17:30:28 -03:00

Gaspar Saikoski
Diretor Financeiro e Administrativo

Assinado eletronicamente por:
LOURDES TONIN
CPF: *** 707.210-**
Data: 13/02/2026 15:46:34 -03:00
Lourdes Tonin
Contadora CRC-RS 071.502/O-1

Assinado eletronicamente por:
Gaspar Saikoski
CPF: *** 914.760-**
Data: 13/02/2026 16:39:55 -03:00



MANIFESTO DE ASSINATURAS



Código de validação: 3EDQ9-2LKPF-NZVN6-ZYWMQ

Tipo de assinatura: Avançada

Esse documento foi assinado pelos seguintes signatários nas datas indicadas (Fuso horário de Brasília):

✓ LOURDES TONIN (CPF ***.707.210-**) em 13/02/2026 15:46 - Assinado eletronicamente

Endereço IP	Geolocalização
189.39.35.129	Não disponível
Autenticação	
lou****@cabergs.org.br	
Email verificado	
/tDBrfiqv2kvQ7A+/xIU8SoRyPTk6ehd/4Vm+ASdMs=	
SHA-256	

✓ CARLOS ROBERTO CORREA BOL (CPF ***.978.000-**) em 13/02/2026 16:12 - Assinado eletronicamente

Endereço IP	Geolocalização
131.255.44.240	Lat: -29,331288 Long: -49,722368
	Precisão: 104 (metros)
Autenticação	
car*****@cabergs.org.br	
Email verificado	
yQkytuCC/hJhgyYqB9a1FKPiJdkOLxFp+F3Qsc4Yk0=	
SHA-256	

✓ Gaspar Saikoski (CPF ***.914.760-**) em 13/02/2026 16:39 - Assinado eletronicamente

Endereço IP	Geolocalização
179.151.172.82	Lat: -34,934678 Long: -54,938363
	Precisão: 12 (metros)
Autenticação	gas*****@cabergs.org.br
Email verificado	
4b6d/CzJm0KKxyUAEdhpeRZvk2ImSuJapYFu4jQwYv0=	
SHA-256	

✓ Fernando Zingano (CPF ***.919.400-**) em 13/02/2026 17:20 - Assinado eletronicamente

Endereço IP	Geolocalização
187.111.23.230	Lat: -19,940245 Long: -43,948287
	Precisão: 35 (metros)
Autenticação	zin****@cabergs.org.br (Verificado)
Login	
urHUxUpsN+CKRFrqWQPCEK/DjImUqaCVdAvaT7JuuWE=	
SHA-256	

Para verificar as assinaturas, acesse o link direto de validação deste documento:

<https://app.ideiasigner.com.br/validate/3EDQ9-2LKPF-NZVN6-ZYWMQ>

Ou acesse a consulta de documentos assinados disponível no link abaixo e informe o código de validação:

<https://app.ideiasigner.com.br/validate>