

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
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE
(Em Reais)

ATIVO	Nota Explicativa	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
		2024	2023	2024	2023
ATIVO CIRCULANTE		853.642.615,28	763.807.020,86	856.755.560,44	767.232.644,14
Disponível	3	296.219,79	262.061,20	3.696.947,25	3.959.777,76
Realizável		853.346.395,49	763.544.959,66	853.058.613,19	763.272.866,38
Aplicações Financeiras	4	843.115.189,25	754.746.626,64	843.115.189,25	754.746.626,64
Aplicações Livres		843.115.189,25	754.746.626,64	843.115.189,25	754.746.626,64
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	6.106.561,83	4.973.156,48	6.106.561,83	4.973.156,48
Contraprestação Pecuniária a Receber		425.905,33	318.067,87	425.905,33	318.067,87
Participação de Beneficiários em Eventos		5.446.960,09	4.523.272,02	5.446.960,09	4.523.272,02
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		233.696,41	131.816,59	233.696,41	131.816,59
Bens e Títulos a Receber	7	3.771.041,75	3.406.399,21	3.461.595,95	3.112.392,60
Despesas Antecipadas		353.602,66	418.777,33	375.266,16	440.690,66
ATIVO NÃO CIRCULANTE		101.723.202,36	92.481.760,10	101.275.632,27	92.056.363,20
Realizável a Longo Prazo		98.506.342,20	89.615.695,20	98.506.342,20	89.615.695,20
Aplicações Financeiras	4	93.313.662,34	83.975.312,24	93.313.662,34	83.975.312,24
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		92.966.177,79	83.662.596,03	92.966.177,79	83.662.596,03
Aplicações Livres		347.484,55	312.716,21	347.484,55	312.716,21
Títulos e Créditos a Receber	6	771.506,00	654.514,41	771.506,00	654.514,41
Depósitos Judiciais e Fiscais	8	4.421.173,86	4.985.868,55	4.421.173,86	4.985.868,55
Investimentos	9	451.361,83	431.385,23	=	=
Participação Societária Pelo Método de Equivalência Patrimonial		451.361,83	431.385,23	=	=
Participação em Outra Sociedade		451.361,83	431.385,23	-	-
Imobilizado	10	2.513.256,09	2.362.574,46	2.517.047,83	2.368.562,79
Imobilizado de Uso Próprio		1.575.836,60	974.398,13	1.579.628,34	980.386,46
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		1.575.836,60	974.398,13	1.579.628,34	980.386,46
Direito de Uso de Arrendamentos	16 (c)	937.419,49	1.388.176,33	937.419,49	1.388.176,33
Intangível	11	252.242,24	72.105,21	252.242,24	72.105,21
TOTAL DO ATIVO		955.365.817,64	856.288.780,96	958.031.192,71	859.289.007,34

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Assinado eletronicamente por:
Fernando Zingano
CPF: ***.919.400-**
Data: 18/02/2025 16:28:34 -03:00Fernando Zingano
Diretor PresidenteAssinado eletronicamente por:
CARLOS ROBERTO CORREA BOL
CPF: ***.978.000-**
Data: 18/02/2025 16:59:06 -03:00Carlos Roberto Correa Bol
Diretor de OperaçõesAssinado eletronicamente por:
Carlos Augusto Grazziotin
CPF: ***.270.840-**
Data: 18/02/2025 14:08:52 -03:00Carlos Augusto Grazziotin
Diretor Financeiro e AdministrativoAssinado eletronicamente por:
LOURDES TONIN
CPF: ***.707.210-**
Data: 18/02/2025 10:24:33 -03:00Lourdes Tonin
Contadora CRC-RS 071.502/O-1

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
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE
(Em Reais)

PASSIVO	Nota Explicativa	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
		2024	2023	2024	2023
PASSIVO CIRCULANTE		49.573.811,05	58.075.592,06	52.239.186,12	61.075.818,44
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	40.072.955,74	50.215.835,70	40.072.955,74	50.215.835,70
Provisão de Contraprestações		975.852,82	15.430.803,86	975.852,82	15.430.803,86
Provisão de Insuficiência de Prêmios		975.852,82	15.430.803,86	975.852,82	15.430.803,86
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		2.288.178,21	1.857.601,42	2.288.178,21	1.857.601,42
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores		10.987.023,97	8.793.468,62	10.987.023,97	8.793.468,62
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		25.821.900,74	24.133.961,80	25.821.900,74	24.133.961,80
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13	649.868,76	292.852,25	649.868,76	292.852,25
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		649.868,76	292.852,25	649.868,76	292.852,25
Provisões	14	2.754.726,76	1.554.778,46	2.754.726,76	1.554.778,46
Provisões para Ações Judiciais		2.754.726,76	1.554.778,46	2.754.726,76	1.554.778,46
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	1.336.118,62	1.150.334,07	1.603.968,17	1.405.452,66
Débitos Diversos	16	4.760.141,17	4.861.791,58	7.157.666,69	7.606.899,37
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		4.310.743,30	4.078.318,56	4.310.743,30	4.078.318,56
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	1.140.422,93	838.249,81	1.140.422,93	838.249,81
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		1.140.422,93	838.249,81	1.140.422,93	838.249,81
Provisões	14	2.644.034,00	2.298.327,17	2.644.034,00	2.298.327,17
Provisões para Ações Judiciais		2.644.034,00	2.298.327,17	2.644.034,00	2.298.327,17
Débitos Diversos	16	526.286,37	941.741,58	526.286,37	941.741,58
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		901.481.263,29	794.134.870,34	901.481.263,29	794.134.870,34
Patrimônio Social	17.1	898.565.204,08	788.622.630,28	898.565.204,08	788.622.630,28
Ajustes de Avaliação Patrimonial	17.2	2.916.059,21	5.512.240,06	2.916.059,21	5.512.240,06
TOTAL DO PASSIVO		955.365.817,64	856.288.780,96	958.031.192,71	859.289.007,34

As Notas Explicativas são parte Integrante das Demonstrações Contábeis

Assinado eletronicamente por:
Fernando Zingano
CPF: ***.919.400-**
Data: 18/02/2025 16:28:22 -03:00



Fernando Zingano

Diretor Presidente

Assinado eletronicamente por:
CARLOS ROBERTO CORREA BOL
CPF: ***.978.000-**
Data: 18/02/2025 16:57:14 -03:00



Carlos Roberto Correa Bol

Diretor de Operações

Assinado eletronicamente por:
Carlos Augusto Grazziotin
CPF: ***.270.840-**
Data: 18/02/2025 14:09:06 -03:00



Carlos Augusto Grazziotin

Diretor Financeiro e Administrativo

Assinado eletronicamente por:
LOURDES TONIN
CPF: ***.707.210-**
Data: 18/02/2025 10:28:30 -03:00



Lourdes Tonin

Contadora CRC-RS 071.502/O-1