CAIXA BENEFICENTE DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO ESTADO DE SP

# DEMONSTRATIVOS CONTÁBEIS

Dezembro/2025

## Balanço Patrimonial

Valores em R$

| ATIVO | Novembro/2025 | Dezembro/2025 |
|---|---|---|
| **ATIVO CIRCULANTE** | **11.299.809.428,47** | **11.189.004.205,88** |
| Disponível | 30.787,37 | 172.262,15 |
| **Caixa** | **5.000,00** | **3.993,76** |
| **Bancos** | **25.787,37** | **168.268,39** |
| Realizável | 11.299.778.641,10 | 11.188.831.943,73 |
| **Aplicações Financeiras** | **11.260.187.369,31** | **11.177.599.518,87** |
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas | 20.626.383,78 | 20.856.230,62 |
| Aplicações Livres | 11.239.560.985,53 | 11.156.743.288,25 |
| **Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde** | **38.653.526,68** | **10.812.326,14** |
| Contraprestação Pecuniária a Receber | 30.931.864,34 | 2.416.111,51 |
| Contraprestação Pecuniária Emitida | 31.101.653,08 | 2.558.146,65 |
| (-) PPSC - Contraprestação Pecuniária Emitida | (169.788,74) | (142.035,14) |
| Operadoras de Planos de Assistência à Saúde | 6.070.834,67 | 6.930.617,54 |
| Outros Créditos de Operações com Planos de Assist à Saúde | 1.650.827,67 | 1.465.597,09 |
| Outros Créditos de Operações Emitidos | 1.709.983,10 | 1.475.090,56 |
| (-) PPSC - Outros Créditos de Operações Emitidos | (59.155,43) | (9.493,47) |
| **Créditos Tributários e Previdenciários** | **755,87** | **755,87** |
| **Bens e Títulos a Receber** | **904.575,97** | **390.269,07** |
| **Despesas Antecipadas** | **32.413,27** | **29.073,78** |
| **ATIVO NÃO CIRCULANTE** | **130.347.761,92** | **129.887.469,78** |
| Realizável a Longo Prazo | 128.432.764,28 | 127.980.157,52 |
| **Aplicações Financeiras** | **81.512.366,29** | **82.462.042,56** |
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas | 81.512.366,29 | 82.462.042,56 |
| **Títulos e Créditos a Receber** | **112.133,73** | **113.541,80** |
| **Depósitos Judiciais e Fiscais** | **46.808.264,26** | **45.404.573,16** |
| Imobilizado | 1.914.997,64 | 1.907.312,26 |
| **Imóveis de Uso Próprio** | **1.699.904,36** | **1.699.684,81** |
| Imóveis – Não Hospitalares/Odontológicos | 1.699.904,36 | 1.699.684,81 |
| **Imobilizado de Uso Próprio** | **207.228,63** | **200.374,25** |
| Não Hospitalares/Odontológicos | 207.228,63 | 200.374,25 |
| **Outras Imobilizações** | **7.864,65** | **7.253,20** |
| Intangível | - | - |
| TOTAL DO ATIVO | 11.430.157.190,39 | 11.318.891.675,66 |

## Balanço Patrimonial

Valores em R$

| PASSIVO | Novembro/2025 | Dezembro/2025 |
|---|---|---|
| **PASSIVO CIRCULANTE** | **118.525.531,30** | **110.307.426,10** |
| Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde | 98.589.736,46 | 86.418.428,03 |
| **Provisões de Contraprestações** | **9.586.131,33** | **9.577.586,79** |
| Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganhas - PPCNG | 9.586.131,33 | 9.577.586,79 |
| **Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS** | **454.640,83** | **731.598,48** |
| **Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prest. de Serv. Assistenciais** | **67.575.778,97** | **54.917.621,02** |
| **Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)** | **20.973.185,33** | **21.191.621,74** |
| Débitos de Operações de Assistência à Saúde | 4.638.959,04 | 8.736.504,28 |
| **Contraprestações a Restituir** | **75.692,57** | **56.094,99** |
| **Receita Antecipada de Contraprestação** | **145.280,20** | **394.830,90** |
| **Operadoras de Planos de Assistência à Saúde** | **4.402.287,70** | **8.270.504,16** |
| **Outros Débitos de Operações com Planos de Assist à Saúde** | **15.698,57** | **15.074,23** |
| Débitos de Operações Assist. à Saúde Não Relac. c/ Pl. Saúde da OPS | 3.429,31 | 3.429,08 |
| Tributos e Encargos Sociais a Recolher | 2.840.202,56 | 3.515.171,63 |
| Débitos Diversos | 12.453.203,93 | 11.633.893,08 |
| **Obrigações com Pessoal** | **3.326.506,67** | **1.888.389,99** |
| **Fornecedores** | **9.080.250,66** | **9.698.814,73** |
| **Depósitos de Beneficiários e de Terceiros** | **1.802,76** | **1.802,76** |
| **Outros Débitos a Pagar** | **44.643,84** | **44.885,60** |
| **PASSIVO NÃO CIRCULANTE** | **64.238.035,70** | **63.702.923,54** |
| Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde | 54.650,25 | 52.373,17 |
| **Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS** | **54.650,25** | **52.373,17** |
| Provisões | 64.183.385,45 | 63.650.550,37 |
| **Provisões para Ações Judiciais** | **64.183.385,45** | **63.650.550,37** |
| Provisões para Ações Tributárias | 1.096.730,11 | 1.098.923,56 |
| Provisões para Ações Cíveis | 8.283.741,75 | 8.699.879,47 |
| Provisões para Ações Trabalhistas | 54.802.913,59 | 53.851.747,34 |
| Patrimônio Líquido / Patrimônio Social | 11.247.393.623,39 | 11.144.881.326,02 |
| **Patrimônio Social** | **10.382.363.577,77** | **10.382.363.577,77** |
| **Superávits ou Déficits Acumulados** | **865.030.045,62** | **762.517.748,25** |
| **TOTAL DO PASSIVO** | **11.430.157.190,39** | **11.318.891.675,66** |

**MARIA LÚCIA ETTORE DO VALLE**
DIRETORA PRESIDENTE

**JORGE ANGELO LAWAND**
DIRETOR FINANCEIRO

**WAGNER CABANAL MENDES**
DIRETOR ADMINISTRATIVO

**ELIANE CRISTINA PEREIRA DO CARMO CELESTINO**
DIRETORA DE OPERAÇÕES

**CINTIA CANDIDO SALLES**
GERENTE CONTÁBIL