



GBOEX GRÊMIO BENEFICENTE
CARTA PATENTE 056
CNPJ 92.872.100/0001-26

RUA SETE DE SETEMBRO, 604
PORTO ALEGRE/RS

Considerações Gerais.

O ano de 2023 foi marcado pelos efeitos econômicos de retomada pós-pandemia, pelas guerras na Ucrânia e na Faixa de Gaza e, especialmente, por pautas ambientais relacionadas às mudanças climáticas. As questões ambientais e o tema ESG (Environment, Social, Governance) que engloba políticas de meio-ambiente, responsabilidade social e governança assumiram protagonismo nos meios corporativo e governamental. Os efeitos climáticos adversos vêm provocando catástrofes de proporções consideráveis, impactando consideravelmente o segmento de seguros, entre tantos outros.

No Brasil, o COPOM reduziu, gradativamente, a Taxa SELIC, a partir do segundo semestre de 2023, quando partiu dos 13,75% para chegar aos 11,75%, em dezembro. Essa queda de dois pontos percentuais sinaliza uma tendência ainda maior de declínio da SELIC, contribuindo para o aumento do crédito e do consumo. A inflação parece estar contida, com números apontando para o centro da meta.

No setor de Seguros e Previdência, segundo a Síntese Mensal da SUSEP – novembro de 2023, as contribuições de Previdência Tradicional, onde o GBOEX está inserido, apresentaram aumento de 5,8% no acumulado, em relação ao ano anterior.

Destaque do Ano de 2023

O GBOEX comemorou, no mês de maio, 110 anos de existência, fiel aos seus valores - Tradição, Solidez e Segurança - e à trajetória de entidade centenária, criada para amparar a família de seus associados. Esta trajetória foi enaltecida na Sede, nas Unidades de Negócios e, também, na mídia e nas redes sociais, reunindo colaboradores, associados e parceiros.

Com foco em ESG, a Entidade participa de diversos projetos sociais e ambientais, envolvendo seus públicos em campanhas participativas e outras de conscientização de hábitos e práticas saudáveis. No Rio Grande do Sul, mantém seu apoio a algumas entidades: o Banco de Alimentos; o Programa de Auxílio Comunitário ao Toxicômano (Pacto); a Liga da Defesa Nacional do RS e o Centro Gaúcho de Equoterapia. Outros projetos sociais são mantidos em diferentes regiões do Brasil por intermédio de ações das suas filiais junto a instituições locais.

No campo ambiental, alinhando iniciativas para a preservação do meio ambiente, o GBOEX implementou o consumo de energia elétrica renovável nas instalações do edi-

fício-sede, em Porto Alegre. Ao ingressar no Mercado Livre de Energia, demonstrou seu compromisso sólido com o amanhã. Com esse plano, passou a consumir energia limpa, proveniente de usinas eólicas, solares, de biomassa e de pequenas centrais hidrelétricas. Um novo passo para colaborar para a redução da emissão de gases de efeito estufa e reforçar o compromisso com uma matriz energética mais sustentável.

Ao longo do último ano, o GBOEX recebeu diversas premiações e reconhecimentos. Entre eles, duas categorias do Troféu Gaivota de Ouro 2023, da revista Seguro Total: o Mérito – 110 anos cuidando do futuro das pessoas” e o “Destaque de Entidade Aberta de Previdência Complementar Semi Fins Lucrativos no Segmento (EAPC)”. Também foi classificado, em primeiro lugar, no setor de Serviços Financeiros - Entidades Abertas de Previdência Privada do prêmio Estadão Empresas Mais. Na 21ª edição do Troféu JRS, foi uma das empresas a receber a distinção na categoria “Destaque em Longevidade Empresarial”. A entidade conquistou o Prêmio Segurador Brasil, além de figurar entre as cinco marcas mais lembradas na categoria “Previdência Privada” do “Marcas de Quem Decide”, do Jornal do Comércio. Com viés voltado para as relações de consumo, foi agraciado com a premiação Top Consumidor - Marcas de Respeito - Ano 12, organizada pelo Instituto do Consumidor Geração X, pelo Portal Acadêmico do Consumidor e pela Revista Consumidor.

Cabe destacar que o GBOEX prossegue realizando acompanhamento sistemático das atividades de sua controlada Confiança Companhia de Seguros, em Liquidação Extrajudicial. Esse acompanhamento, por meio de atuação de escritório jurídico especializado, visa a proporcionar ciência oportuna das atividades de liquidação extrajudicial, de modo a mitigar riscos decorrentes e causar o menor impacto possível ao GBOEX.

Desempenho Econômico-Financeiro

O GBOEX vem arrecadando contribuições e pagando benefícios com absoluta regularidade. Em 2023, foram pagos mais de R\$ 217 milhões em benefícios, média de R\$ 18 milhões/mês. Em função da sua capacidade de vinculação de Ativos Garantidores e de sua solvência, a Entidade permanece atendendo integralmente os requerimentos de Capital previstos pelo órgão regulador.

Os Sinistros Retidos se mostraram 17% inferiores a 2022, ou uma significativa diferença de R\$ 44 milhões a menor. Isso parece ser efeito de uma regressão à média,

pós-pandemia, ou seja, uma forma de compensação dos óbitos que ocorreram antecipadamente em 2020 e 2021. Esse fenômeno refletiu favoravelmente no Resultado da Entidade.

A Taxa Selic sofreu redução gradativa no decorrer do segundo semestre, afetando a remuneração dos Ativos financeiros indexados. Mesmo assim, o Resultado Financeiro foi expressivo, da ordem de R\$ 26 milhões, fruto da alocação de recursos que consistiram em estratégia de hedge, minimizando os efeitos da queda da Selic.

A receita de Planos acumulada, em 2023, foi de R\$ 341,8 milhões, representando diminuição de 2% em relação ao mesmo período de 2022. Considerando que o Passivo Total do GBOEX é de cerca de R\$ 92 milhões, torna-se relevante constatar que esse Passivo representa somente 33% do Ativo das aplicações financeiras, caracterizando, desse modo, o ótimo nível de liquidez da Entidade.

Atendendo às Normas estabelecidas pela SUSEP, o GBOEX declara possuir capacidade financeira para honrar seus compromissos, atuais e futuros, e a sua intenção de manter, até as datas de vencimento, todos os seus títulos classificados na categoria de “Títulos Mantidos até o Vencimento”, disponibilizados em provisões técnicas sob o controle e fiscalização da Superintendência de Seguros Privados (SUSEP).

Visão Estratégica

O GBOEX segue firme em seu propósito de oferecer proteção e segurança aos seus associados e beneficiários. O permanente acompanhamento da evolução tecnológica, das exigentes relações de consumo, das questões regulatórias e o aperfeiçoamento de seu mix de produtos fará com que o GBOEX se mantenha fiel aos seus valores: Tradição, Solidez e Segurança. Persegue a excelência no atendimento a clientes, parceiros, e fornecedores por meio de processos de melhoria contínua, investimentos em tecnologia e em treinamento e desenvolvimento de seus colaboradores.

O ano de 2023 foi repleto de desafios. Nossos agradecimentos aos colaboradores, qualificados, comprometidos e dedicados, que tornaram possível o funcionamento eficaz da Entidade. Aos corretores e parceiros, que enfrentaram os desafios e prosseguiram firmes com o GBOEX. Aos associados, razão de ser da Entidade, que continuaram manejando os valores centenários do GBOEX.

A todos, nosso muito obrigado!

A DIRETORIA

BALANÇO PATRIMONIAL - DEZEMBRO DE 2023 E DEZEMBRO DE 2022					
ATIVO			PASSIVO		
	NE	DEZ/23		NE	DEZ/23
ATIVO CIRCULANTE	2	202.131.951,30	168.817.319,78	PASSIVO CIRCULANTE	4
DISPONÍVEL	5.379.578,63	1.869.879,46	69.974.421,78	80.162.842,83	
CAIXAS E BANCOS	5.379.578,63	1.869.879,46			
APLICAÇÕES	2A	175.644.182,64	144.674.707,85		
CRÉDITOS DAS OPERAÇÕES COM PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR	2B	19.591.828,19	20.889.839,57		
VALORES A RECEBER	24.351.397,37	25.426.468,74			
(-) REDUÇÃO VALOR RECUP. PREVIDÊNCIA	-4.759.569,18	-4.572.629,17			
TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER	2C	1.241.754,07	1.145.766,88		
CRÉDITOS A RECEBER	818.850,28	898.332,24			
ADIANTAMENTO A FUNCIONÁRIOS	211.050,90	33.781,61			
ASSISTÊNCIA FINANC. A PARTICIPANTES (AFP)	565.408,66	611.844,36			
(-) REDUÇÃO AO VALOR RECUPERÁVEL AFP..	-355.075,77	-399.191,33			
OUTROS CRÉDITOS	1.520,00	1.000,00			
OUTROS VALORES E BENS	2D	21.141,98	44.207,62		
OUTROS VALORES	21.141,98	44.207,62			
EMPRÉSTIMOS E DEPÓSITOS COMPULSÓRIOS	2E	27.766,23	26.940,00		
EMPRÉSTIMOS E DEP. COMPULSÓRIOS	27.766,23	26.940,00			
DESPESAS ANTECIPADAS	225.699,56	165.978,40			
DESPESAS ANTEC. NÃO RELAC. RESSEG...	225.699,56	165.978,40			
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3	119.187.284,39	88.915.861,08	PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	3A	116.534.538,28	85.571.876,92	21.828.405,58	20.880.882,50
APLICAÇÕES	3A1	107.070.259,13	76.783.052,68		
TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER	3A2	9.464.279,15	8.788.824,24		
CRÉDITOS A RECEBER	54.389.408,97	49.761.508,17			
(-) REDUÇÃO AO VALOR RECUPERÁVEL	-54.389.408,97	-49.761.508,17			
DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS	9.256.698,50	8.647.469,31			
ASSISTÊNCIA FINANC. A PARTICIPANTES	207.580,65	141.354,93			
INVESTIMENTOS	3B	1.237.351,58	1.922.213,60		
PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS	11.029.587,08	11.295.587,08			
(-) REDUÇÃO AO VALOR RECUPERÁVEL	-11.029.587,08	-11.029.587,08			
IMÓVEIS DESTINADOS A RENDA	6.433.361,79	8.481.319,41			
(-) DEPRECIAÇÃO	-5.196.010,21	-6.559.105,81			
IMOBILIZADO	3C	1.415.394,53	1.421.770,56		
IMÓVEIS DE USO PRÓPRIO	11.603.824,69	11.916.124,69			
BENS MOVEIS	4.251.490,31	3.941.245,39			
(-) DEPRECIAÇÃO	-14.439.920,47	-14.435.599,52			
TOTAL DO ATIVO	321.319.235,69	257.733.180,86		TOTAL DO PASSIVO	321.319.235,69
MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO - DEZEMBRO DE 2023 E DEZEMBRO DE 2022					
DEZ/2022					
Histórico	Patrimônio Social	Reservas de Reavaliação	Retenção de Superávits	Ajuste TVM	Superávits/Déficit Acumulado
SALDOS ANTERIORES 31.12.2021	0,00	0,00	47.921.724,59	0,00	86.381.402,46
AJUSTES DE EXERCÍCIOS ANTERIORES	-	-	-	-	-
AUMENTO/REDUÇÃO DO PATRIMÔNIO SOCIAL	-	-	-	-	-
RESERVA DE REAVALIAÇÃO	-	-	-	-	-
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	-	-	-	-	-
SUPERÁVIT/DÉFICIT DO PERÍODO	-	-	-	-	22.386.328,48
PROP. PARA DESTINAÇÃO DO SUPERÁVIT	-	-	7.835.673,65	-	-7.835.673,65
RESERVAS P/CONTINGÊNCIAS DE BENEFÍCIOS	-	-	7.835.673,65	-	-7.835.673,65
SALDOS FINAIS - 31.12.2022	0,00	0,00	55.757.398,24	0,00	100.932.057,29
DEZ/2023					
Histórico	Patrimônio Social	Reservas de Reavaliação	Retenção de Superávits	Ajuste TVM	Superávits/Déficit Acumulado
SALDOS ANTERIORES 31.12.2022	0,00	0,00	55.757.398,24	0,00	100.932.057,29
AJUSTES DE EXERCÍCIOS ANTERIORES	-	-	-	-	2.317.532,01
AUMENTO/REDUÇÃO DO PATRIMÔNIO SOCIAL	-	-	-	-	-
RESERVA DE REAVALIAÇÃO	-	-	-	-	-
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	-	-	-	-	70.509.420,79
SUPERÁVIT/DÉFICIT DO PERÍODO	-	-	6.529.888,44	-	-6.529.888,44
PROP. PARA DESTINAÇÃO DO SUPERÁVIT	-	-	6.529.888,44	-	-6.529.888,44
RESERVAS P/CONTINGÊNCIAS DE BENEFÍCIOS	-	-	6.529.888,44	-	-6.529.888,44
SALDOS FINAIS - 31.12.2023	0,00	0,00			



GBOEX GRÊMIO BENEFICENTE
CARTA PATENTE 056
CNPJ 92.872.100/0001-26

RUA SETE DE SETEMBRO, 604
PORTO ALEGRE/RS

Continuação »»»

NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS ENCERRADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

NOTA 2 – Ativo Circulante: É composto de Disponível, Aplicações, Créditos das Operações com Previdência Complementar, Títulos e Créditos a Receber, Outros Valores e Bens, Empréstimos e Depósitos Compulsórios e Despesas Antecipadas.

2A – Aplicações: Compostas por Títulos de Renda Fixa Privados e Públicos, Cotas de Fundos de Investimentos e outras aplicações.

Os Títulos de Renda Fixa estão classificados na categoria Mantidos até o Vencimento.

Movimentações das Aplicações Financeiras - 2022

	31/12/2021	APLICAÇÕES	RESGATES	TRANSFERÊNCIAS LP para CP	ATUALIZAÇÃO	31/12/2022
C P	Renda Fixa Privados	6.263.626,12	-	6.317.084,60	6.107.056,40	704.263,12
	Renda Fixa Públicos	19.539.759,43	8.146.502,83	19.841.968,77	40.579.422,68	3.401.364,65
	Cota Fundo de Investimento Especialmente Constituído - PGBL	7.375.602,89	74.111,64	208.675,63	-	849.810,94
	Cotas de Fundos de Investimentos	82.594.100,74	23.895.000,00	37.193.355,61	-	8.683.123,28
	Outros	21.227,44	-	-	-	820,30
TOTAL CURTO PRAZO		115.794.316,62	32.115.614,47	63.561.084,61	46.686.479,08	13.639.382,29
Movimentações das Aplicações Financeiras - 2023						
C P	31/12/2022	APLICAÇÕES	RESGATES	TRANSFERÊNCIAS LP para CP	ATUALIZAÇÃO	31/12/2023
	Renda Fixa Privados	6.757.861,04	-	7.143.127,20	12.862.504,48	1.389.812,55
	Renda Fixa Públicos	51.825.080,82	1.304.224,31	53.890.351,23	32.658.381,21	2.312.678,24
	Cota Fundo de Investimento Especialmente Constituído - PGBL	8.090.849,84	69.324,26	175.058,06	-	980.595,23
	Cotas de Fundos de Investimentos	77.978.868,41	33.952.000,00	4.024.605,95	-	10.672.199,61
TOTAL CURTO PRAZO		144.674.707,85	35.325.548,57	65.233.142,44	45.520.885,69	15.356.182,97

2B – Créditos das Operações com Previdência Complementar: São constituídos pelos Valores a Receber de Previdência, no regime de contabilização por competência, das Receitas de Planos de Previdência.

DEZ/2023

ANO	MÊS	VALOR A REC.	RED.VALOR REC.
2018		0,00	0,00
2019		373.976,06	373.976,06
2020		435.798,86	435.798,86
2021		874.609,93	874.609,93
2022		1.508.691,45	1.508.691,45
TOTAIS		24.351.397,37	4.759.569,18

2C – Títulos e Créditos a Receber: São constituídos por Créditos a Receber, Adiantamento a Funcionários, Assistência Financeira a Participantes - curto prazo e Outros Créditos. A Redução ao Valor Recuperável está sendo considerada no saldo dos grupos.

		DEZ/23	DEZ/22
CRÉDITOS A RECEBER		818.850,28	898.332,24
ALUGUÉIS A RECEBER		783.596,56	808.197,77
OUTROS CRÉDITOS A RECEBER		10.568.183,55	10.613.580,48
(-) REDUÇÃO AO VALOR RECUPERÁVEL ALUGUÉIS A CARGO DO INQUILINO		-866.952,78	-857.468,96
(-) REDUÇÃO AO VALOR RECUPERÁVEL BVA		-9.665.977,05	-9.665.977,05
ADIANTAMENTO A FUNCIONÁRIOS		211.050,90	33.781,61
FÉRIAS / 13º SALÁRIO		211.050,90	33.781,61
ASSISTÊNCIA FINANCEIRA A PARTICIPANTES		210.332,89	212.653,03
ASSISTÊNCIA FINANCEIRA A PARTICIPANTES		565.408,66	611.844,36
(-) REDUÇÃO AO VALOR RECUPERÁVEL		-355.075,77	-399.191,33
OUTROS CRÉDITOS		1.520,00	1.000,00
ADIANTAMENTO ADMINISTRATIVO		1.520,00	1.000,00
TOTAL		1.241.754,07	1.145.766,88

2D – Outros Valores e Bens: Os valores se referem aos saldos das Unidades de Negócios do GBOEX – Grêmio Beneficente em todo o Brasil, para atender despesas de localização e funcionamento.

2E – Empréstimos e Depósitos Compulsórios: Este grupo refere-se aos Depósitos de Caução de Aluguelis das Unidades de Negócios.

NOTA 3 – Ativo Não Circulante: É composto do Realizável a Longo Prazo, Investimentos e Imobilizado. **3A – Realizável a Longo Prazo:** É formado pelos subtitulos Aplicações e Títulos e Créditos a Receber. **3A1 – Aplicações:** Compostas por Títulos de Renda Fixa - Privados e Públicos e outras aplicações. Os Títulos de Renda Fixa estão classificados na categoria Mantidos até o Vencimento.

Movimentações das Aplicações Financeiras - Ano 2022

	31/12/2021	APLICAÇÕES	RESGATES	TRANSFERÊNCIAS LP para CP	ATUALIZAÇÃO	31/12/2022
L P	Renda Fixa Privados	5.875.133,37	13.621.500,00	-	6.107.056,40	1.238.375,64
	Renda Fixa Públicos	71.070.312,99	25.185.872,71	-	40.579.422,68	3.858.378,63
	Outros	2.471.202,23	-	-	-	148.756,19
TOTAL LONGO PRAZO	79.416.648,59	38.807.372,71	-	46.686.479,08	5.245.510,46	76.783.052,68

Movimentações das Aplicações Financeiras - Ano 2023

	31/12/2022	APLICAÇÕES	RESGATES	TRANSFERÊNCIAS LP para CP	ATUALIZAÇÃO	31/12/2023
L P	Renda Fixa Privados	14.627.952,61	2.950.000,00	-	12.862.504,48	995.462,87
	Renda Fixa Públicos	59.535.141,65	63.757.484,00	-	32.658.381,21	8.199.977,98
	Outros	2.619.958,42	-	-	-	-94.832,71
TOTAL LONGO PRAZO	76.783.052,68	66.707.484,00	-	45.520.885,69	9.100.608,14	107.070.259,13

3A2 – Títulos e Créditos a Receber

		DEZ/23	DEZ/22
Créditos a Receber		0,00	0,00
DEVEDORES DIVERSOS		0,00	0,00
CRÉDITOS DA CREFISUL		604.113,83	604.113,83
(-) REDUÇÃO AO VALOR RECUPERÁVEL		-604.113,83	-604.113,83
CRÉDITOS CONFIANÇA CIA DE SEGUROS EM LIQUIDAÇÃO EXTRAJUDICIAL		0,00	0,00
CRÉDITOS DA CONFIANÇA		34.381.656,13	29.929.719,38
CONFIAНА CRÉDITOS HABILITADOS		19.403.639,01	19.227.674,96
(-) REDUÇÃO AO VALOR RECUPERÁVEL		-53.785.295,14	-49.157.394,34
TOTAL		0,00	0,00

Os créditos da Confiança Cia de Seguros em Liquidação Extrajudicial se referem à habilitação de créditos do GBOEX junto à Massa Liquidanda, provenientes de pagamentos realizados pelo GBOEX em nome da Confiança, por força de ações judiciais.

		DEZ/23	DEZ/22
Depósitos Judiciais e Fiscais			
PROCESSOS DE PLANOS DE PECÚLIO		4.054.187,90	3.860.393,03



GBOEX GRÊMIO BENEFICENTE

CARTA PATENTE 056

CNPJ 92.872.100/0001-26

RUA SETE DE SETEMBRO, 604
PORTO ALEGRE/RS

Continuação »»

NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS ENCERRADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

NOTA 5 – Passivo Não Circulante

Composto pelos subgrupos: Provisões Técnicas de Longo Prazo e Outros Débitos.

5A – Provisões Técnicas – Previdência Complementar – NÃO CIRCULANTE:

Compostas pela Provisão Matemática de Benefícios a Conceder (PMBaC) e Provisão de Despesas Relacionadas (PDR), referentes ao Plano Gerador de Benefícios Livres (PGL). As Provisões Técnicas foram constituídas em conformidade com os cálculos efetuados pela Equipe Atuarial, representada pelo atuário Sr. Carlos Henrique Radanovitsck, no valor de R\$ 8.965.995,27 em dez/2023 e em dez/2022 no valor de R\$ 8.091.157,84. Estão garantidas por Títulos de Renda Fixa e Cotas de Fundos de Investimentos.

PROVISÕES TÉCNICAS	DEZ/23	
	PMBaC	PDR - PMBaC
SALDO INICIAL	8.090.849,84	308,00
ATUALIZAÇÃO	0,00	0,00
CONSTITUIÇÃO	947.797,04	0,00
REVERSÃO	-72.935,61	-24,00
SALDO FINAL	8.965.711,27	284,00
PROVISÕES TÉCNICAS NÃO CIRCULANTE	8.965.995,27	
PROVISÕES TÉCNICAS	DEZ/22	
	PMBaC	PDR - PMBaC
SALDO INICIAL	7.375.602,95	356,00
ATUALIZAÇÃO	0,00	0,00
CONSTITUIÇÃO	730.388,07	4,00
REVERSÃO	-15.141,18	-52,00
SALDO FINAL	8.090.849,84	308,00
PROVISÕES TÉCNICAS NÃO CIRCULANTE	8.091.157,84	

5B – Outros Débitos:

Composto por Provisões Judiciais.

PROVISÕES JUDICIAIS	DEZ/23	DEZ/22
TRABALHISTAS	199.696,79	365.718,91
CÍVEIS	12.662.713,52	12.424.005,75
TOTAL	12.862.410,31	12.789.724,66

PROVISÕES JUDICIAIS	POSSIBILIDADE	QUANTIDADE	
		DEZ/23	DEZ/22
TRABALHISTAS	PROVÁVEL	3	5
	POSSÍVEL	3	3
	REMOTA	5	5
	TOTAL	11	13
CÍVEIS	PROVÁVEL	156	125
	POSSÍVEL	80	83
	REMOTA	250	225
	TOTAL	486	433

As provisões foram constituídas com base na totalidade dos processos existentes, incluindo-se assim os processos com possibilidade de perda provável, possível e remota, de acordo com a análise do Jurídico.

NOTA 6 – Resultado do Exercício:

É composto pelas Receitas e Despesas Operacionais e Não Operacionais dos Exercícios findos.

6A – Outras Receitas e Despesas Operacionais:

Outras receitas operacionais são compostas basicamente pelos Pró-Labores das Seguradoras, das quais o GBOEX é o estipulante. Outras despesas operacionais são compostas basicamente por Provisões Cíveis e Restituição de Valores de Pecúlio.

6B – Sinistros Retidos

	DEZ/23	DEZ/22
PLANOS DE PECÚLIO	-218.565.432,92	-262.125.482,23
IBNR	2.773.776,80	2.593.838,94
TOTAL	-215.791.656,12	-259.531.643,29

6C – Despesas Administrativas:

São compostas por Despesas com Pessoal Próprio, Serviços de Terceiros, Localização e Funcionamento, Publicidade e Propaganda Institucional, Publicações, Donativos e Contribuições e Despesas Administrativas Diversas.

	DEZ/23	DEZ/22
PESSOAL PRÓPRIO	-37.920.889,48	-36.930.503,57
SERVIÇOS DE TERCEIROS	-8.291.023,63	-7.587.724,24
LOCALIZAÇÃO E FUNCIONAMENTO	-4.834.357,46	-4.535.771,36
PUBLICIDADE E PROPAGANDA	-3.035.900,61	-2.743.537,44
PUBLICAÇÕES	-39.225,00	-37.994,15
DONATIVOS E CONTRIBUIÇÕES	-332.129,16	-326.321,26
DESPESAS ADMINISTRATIVAS DIVERSAS	-16.715,58	-521.101,34
TOTAL	-54.470.240,92	-52.682.953,36

6D – Despesas de Tributos:

São compostas pelas contas de impostos e contribuições (PIS, COFINS e Outros Impostos).

6E – Resultado Financeiro:

	DEZ/23	DEZ/22
RECEITAS FINANCEIRAS	32.271.546,37	26.951.933,15
DESPESAS FINANCEIRAS	-6.083.741,71	-4.315.234,08
TOTAL	26.187.804,66	22.636.699,07

6F – Resultado Patrimonial:

Composto de Receitas com Imóveis de Renda, Despesas com Imóveis Destinados a Renda e Outros Investimentos. Na conta Outros Investimentos está registrada a Redução ao Valor Recuperável de despesas da Confiança Cia. de Seguros – em Liquidação Extrajudicial, pagas por determinação judicial.

	DEZ/23	DEZ/22
RECEITAS COM IMÓVEIS DE RENDA	324.150,88	784.477,48
DESPESAS COM IMÓVEIS DE RENDA	-665.105,31	-957.928,75
OUTROS INVESTIMENTOS	-2.408.078,19	-6.990.189,92
REDUÇÃO VALOR REC. CONFIANÇA	-2.408.078,19	-6.990.189,92
TOTAL	-2.749.032,62	-7.163.641,19

NOTA 7 – Caixa Líquido Gerado nas Atividades Operacionais:

Reconiliação entre o lucro líquido e o caixa gerado pelas operações.

RECONCILIAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA MÉTODO INDIRETO DEZEMBRO DE 2023 E DEZEMBRO DE 2022

ATIVIDADES OPERACIONAIS	DEZ/23	DEZ/22
Lucro/Prejuízo líquido do período	70.509.420,79	22.386.328,48
Ajustes para:		
Depreciação e amortizações	472.507,87	596.254,28
Ajustes de exercícios anteriores	-	-
Perda ou Ganho na alienação de imobilizado	6.627.837,18	862.141,65
Outros Ajustes	-	-
Variação nas contas patrimoniais:	-73.805.205,20	-23.288.737,27
Ativos financeiros	-61.256.681,24	-26.246.795,32
Créditos das operações com Previdência Complementar	1.298.011,38	-911.444,50
Títulos e Créditos a Receber	-771.442,10	-796.755,74
Depósitos judiciais e fiscais	-609.229,19	-1.052.712,96
Despesas antecipadas	-59.721,16	50.859,89
Outros ativos	-2.650.771,90	1.721.742,74
Impostos, contribuições, encargos sociais e encargos trabalhistas	-1.403.041,78	-469.944,45
Obrigações a pagar	1.145.805,27	-226.765,49
Provisões técnicas - previdência complementar	-4.389.685,62	-3.378.926,44
Provisões judiciais	72.685,65	2.819.089,51
Outros passivos	-5.181.134,51	5.202.915,49
Caixa Líquido Gerado/(Consumido) nas Atividades Operacionais	3.804.560,64	555.987,14

NOTA 8 - Teste de Adequação de Passivos: O Teste de Adequação de Passivos – TAP avaliou, na data base de 31/12/2023, as obrigações decorrentes dos contratos de previdência complementar aberta, em cumprimento ao disposto na legislação vigente. O TAP foi realizado com prudência e objetividade, a partir da utilização de métodos estatísticos e atuariais relevantes, aplicáveis e adequados, baseado em dados atualizados e informações fidedignas fornecidas pela Entidade de onde podemos indicar que o GBOEX apurou necessidade de constituição da Provisão Complementar de Cobertura – PCC somente para a provisão de benefícios concedidos do Plano de Renda por Sobrevivência, na modalidade de Benefício Definido.

Os resultados do TAP foram os seguintes:

PRÊMIOS E CONTRIBUIÇÕES REGISTRADOS DE PMBAC DE PRODUTOS DE ACUMULAÇÃO

TIPO DE PLANO	BASE TÉCNICA PARA CONVERSÃO EM RENDA	EXCEDENTE FINANCEIRO NA CONCESSÃO	PRODUTOS DE ACUMULAÇÃO (PRÊMIOS/CONTRIBUIÇÕES REGISTRADOS)		
PMBAC CONSTITUÍDA	VALOR PRESENTE DO FLUXO DE CAIXA	PCC-PMBAC CV			

</



GBOEX GRÊMIO BENEFICENTE

CARTA PATENTE 056

CNPJ 92.872.100/0001-26

RUA SETE DE SETEMBRO, 604
PORTO ALEGRE/RS

Continuação »»

NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS ENCERRADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

NOTA 12 – Patrimônio Líquido Ajustado

O Patrimônio Líquido Ajustado do GBOEX – Grêmio Beneficente em dez/23 e dez/22 teve a seguinte composição:

	DEZ/23	DEZ/22
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	229.516.408,33	156.689.455,53
PARTICIPAÇÃO COLIGADA E CONTROLADAS FIN E N/ FIN. (-)	-	-
DESPESAS DE EXERCÍCIOS FUTUROS (-)	-	-
DESPESAS ANTECIPADAS (-)	-225.699,56	-165.978,40
CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS (-)	-	-
INTANGÍVEIS (-)	-	-
IMPOSTO DE RENDA QUE EXCEDAM 14% ATIVO (-)	-	-
IMÓVEIS RURAIS (-)	-	-
ATIVO DIFERIDO (-)	-	-
SUCURSAIS NO EXTERIOR (-)	-	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO AJUSTADO (PLA)	229.290.708,77	156.523.477,13
AJUSTE ASSOCIADO À VALORES ECONÔMICOS	6.785.944,24	4.080.185,09
PATRIMÔNIO LÍQUIDO AJUSTADO A VALORES ECONÔMICOS (PLAE) (a)	236.076.653,01	160.603.662,22
MARGEM DE SOLVÊNCIA	-	-
CAPITAL BASE	-	-
CAPITAL DE RISCO DE CRÉDITO	-12.181.119,80	-9.104.494,51
CAPITAL DE RISCO DE SUBSCRIÇÃO	-22.591.181,61	-24.233.349,04
CAPITAL DE RISCO OPERACIONAL	-856.107,45	-872.153,61
CAPITAL DE RISCO DE MERCADO	-33.480.272,00	-22.573.631,59
DEDUÇÃO DA CORRELAÇÃO DOS CAPITAIS DE RISCO	16.901.344,37	13.761.429,33
CAPITAL MÍNIMO REQUERIDO (CMR) (b)	-52.207.336,49	-43.022.199,42
SUFICIÊNCIA DE PLAE X CMR (a-b)	183.869.316,52	117.581.462,80

NOTA 13 – Ajuste de exercícios anteriores

O GBOEX Grêmio Beneficente realizou, no corrente ano, revisão contábil do período em que trabalhou no regime de Home Office, durante os anos de 2020 e 2021 (Pandemia COVID-19). Nessa revisão, foram constatadas falhas operacionais nas contas de Receitas a Reclassificar e Outras Despesas Operacionais. Tal constatação gerou ajustes naquelas contas contábeis, com a respectiva contrapartida nos Resultados de Exercícios Anteriores, conforme consta na Demonstração de Mutações do Patrimônio Líquido.

NOTA 14 – Eventos Subsequentes

De 31 de dezembro de 2023 até 27 de fevereiro de 2024, data de autorização destas demonstrações, não ocorreram quaisquer eventos que pudessem alterar de forma significativa a situação patrimonial, econômica e financeira nas demonstrações contábeis apresentadas.

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2023.

ILTON ROBERTO BRUM DE OLIVEIRA

Diretor Presidente

LUIΣ FERNANDO CHRISTMANN

Diretor Financeiro

OTOMAR FRANCISCO UMANN AZEREDO

Diretor técnico

ROBERTA DE MATOS GOMES

Gerente Contábil

CRC-RS – 062743/O-6

CARLOS HENRIQUE RADANOVITSCK

Atuário

MIBA 1213

PARECER DOS AUDITORES ATUARIAIS INDEPENDENTES

Aos Administradores do
GBOEX Grêmio Beneficente

Escopo da Auditoria

Examinamos as provisões técnicas registradas nas demonstrações financeiras e os demonstrativos do capital mínimo requerido, os indicadores de solvência regulatória, incluindo os ajustes associados à variação econômica do patrimônio líquido ajustado e os limites de retenção do **GBOEX Grêmio Beneficente** - "Entidade", em 31 de dezembro de 2023, elaborados sob a responsabilidade de sua Administração, em conformidade com os princípios atuariais divulgados pelo Instituto Brasileiro de Atuária – IBA e com as normas e orientações da Superintendência de Seguros Privados – SUSEP.

Responsabilidade da Administração

A Administração da Entidade é responsável pelas provisões técnicas registradas nas demonstrações financeiras e pelos demonstrativos do capital mínimo requerido, indicadores de solvência regulatória, incluindo os ajustes associados à variação econômica do patrimônio líquido ajustado e limites de retenção elaborados de acordo com os princípios atuariais divulgados pelo Instituto Brasileiro de Atuária – IBA e com as normas e orientações da Superintendência de Seguros Privados – SUSEP, e pelos controles internos que ela determinou serem necessários para permitir a sua elaboração livre de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Responsabilidade da Auditoria Independente

Nossa responsabilidade é a de expressar uma opinião sobre os itens auditados, relacionados no parágrafo de introdução a este parecer, com base em nossa auditoria atuarial, conduzida de acordo com os princípios atuariais emitidos pelo Instituto Brasileiro de Atuária – IBA.

À Diretoria do
GBOEX - GRÊMIO BENEFICENTE

Porto Alegre – RS

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis do GBOEX – Grêmio Beneficente, que compreendem balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas. Em nossa opinião as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do GBOEX – Grêmio Beneficente em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Superintendência de Seguros Privados (Susep).

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à Entidade, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Ênfase
Controlada integral Confiança Companhia de Seguros - Nota Explicativa 3A2 e 3B

Chamamos a atenção para as Notas Explicativas 3A2 e 3B, nas quais se menciona a Confiança Companhia de Seguros. Em dezembro de 2014, a controlada integral Confiança Companhia de Seguros teve decretada a sua liquidação extrajudicial e o GBOEX Grêmio Beneficente constituiu, sobre o valor contábil da sua participação societária, provisão de idêntico valor a título de Redução ao Valor Recuperável. O balanço de abertura da controlada integral na data da liquidação extrajudicial indicando os ativos, passivos e o patrimônio líquido a liquidar foi concluído e aprovado. A administração do GBOEX Grêmio Beneficente vem realizando acompanhamento sistemático das atividades de liquidação da sua controlada de modo a mitigar riscos decorrentes e causar o menor impacto não sendo, contudo, possível quantificar eventuais efeitos advindos da conclusão do processo de liquidação. Nossa opinião não contém modificação em relação a esse assunto.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

A administração da Entidade é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório. Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há

Instituto Brasileiro de Atuária – IBA. Estes princípios atuariais requerem que a auditoria atuarial seja planejada e executada com o objetivo de obter segurança razoável de que os respectivos itens auditados estão livres de distorção relevante. Uma auditoria atuarial envolve a execução de procedimentos selecionados para obtenção de evidência a respeito dos valores das provisões técnicas registradas nas demonstrações financeiras, dos demonstrativos do capital mínimo requerido, da análise dos indicadores de solvência regulatória, incluindo os ajustes associados à variação econômica do patrimônio líquido ajustado e os limites de retenção.

Os procedimentos selecionados dependem do julgamento do atuário, incluindo a avaliação dos riscos de distorção relevante independentemente se causada por fraude ou erro. Nessas avaliações de risco, o atuário considera que os controles internos do **GBOEX Grêmio Beneficente** são relevantes para planejar os procedimentos de auditoria atuarial que são apropriados às circunstâncias, mas não para fins de expressar uma opinião sobre a efetividade desses controles internos. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião de auditoria atuarial.

Opinião

Em nossa opinião, as provisões técnicas registradas nas demonstrações financeiras e os demonstrativos do capital mínimo requerido, os indicadores de solvência regulatória, incluindo os ajustes associados à variação econômica do patrimônio líquido ajustado e os limites de retenção do **GBOEX Grêmio Beneficente** em 31 de dezembro de 2023 foram elaborados, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as normas e orientações emitidas pelos órgãos reguladores e pelo Instituto Brasileiro de Atuária – IBA.

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a esse respeito.

Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Superintendência de Seguros Privados (Susep) e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente de ser causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Entidade continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a Entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Entidade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente de ser causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte da auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Determinamos a materialidade de acordo com o nosso julgamento profissional. O conceito de materialidade é aplicado no planejamento e na execução de nossa auditoria, na avaliação dos efeitos das distorções identificadas ao longo da auditoria, das distorções não corrigidas, se houver, sobre as demonstrações contábeis como um todo e na formação da nossa opinião;
- A determinação da materialidade é afetada pela nossa percepção sobre as necessidades de informações financeiras pelos usuários das demonstrações contábeis. Nesse contexto, é razoável que assumamos que os usuários das demonstrações contábeis: (i) possuem conhecimento razoável sobre os negócios, as atividades comerciais e econômicas da Entidade e a disposição para analisar as informações das demonstrações contábeis com diligência razoável; (ii) entendem que as demonstrações contábeis são elaboradas, apresentadas e auditadas considerando níveis de materialidade; (iii) reconhecem as incertezas inerentes à mensuração de valores com base no uso de estimativas, julgamento e consideração de eventos futuros; e (iv) tomam decisões econômicas razoáveis com base nas informações das demonstrações contábeis;
- Ao planejarmos a auditoria, exercemos julgamento sobre as distorções que seriam consideradas relevantes. Esses julgamentos fornecem a base para determinarmos: (a) a natureza, a época e a extensão de procedimentos de avaliação de risco; (b) a identificação e avaliação dos riscos de distorção relevante; e (c) a natureza, a época e a extensão de procedimentos adicionais de auditoria;

identificação e avaliação dos riscos de distorção relevante; e (c) a natureza, a época e a extensão de procedimentos adicionais de auditoria;

- A determinação da materialidade para o planejamento envolve o exercício de julgamento profissional. Aplicamos frequentemente uma porcentagem a um referencial selecionado como ponto de partida para determinarmos a materialidade para as demonstrações contábeis como um todo. A materialidade para execução da auditoria significa o valor ou os valores fixados pelo auditor, inferiores aos considerados relevantes para as demonstrações contábeis como um todo, para adequadamente reduzir a um nível baixo a probabilidade de que as distorções não corrigidas e não detectadas em conjunto, excedam a materialidade para as demonstrações contábeis como um todo;

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente de ser causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais;

- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade;

- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração;

- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar a atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade a não mais se manter em continuidade operacional;

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.