



BNB CLUBE DE FORTALEZA
CNPJ: 07.349.939/0001-05

Balancete Patrimonial dos Exercícios em 31 de dezembro de 2018 e 2017

(Em reais)

	<u>Nota explicativa</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Ativo			
Circulante			
Caixa e Equivalentes de caixa	4	8.808.389	8.795.936
Contas a receber	5	357.290	1.501.901
Estoques		6.716.558	6.813.757
Adiantamentos a funcionários		138.288	153.216
Adiantamentos a setores		37.335	29.879
Empréstimos a receber		12.875	14.225
Impostos e contribuições a recuperar		593.548	-
Outros créditos		-	23
Adiantamento a fornecedores		909.056	262.219
		43.440	20.715
Não circulante			
Realizável a longo prazo		3.793.067	4.167.674
Créditos com pessoas ligadas	6	-	260.715
Investimentos	7	-	260.715
Imobilizado	8	171.903	158.463
Intangível	9	3.510.778	3.638.109
		110.386	110.386
Total do ativo		12.601.456	12.963.610
BNB CLUBE DE FORTALEZA:0734993 9000105	Assinado de forma digital por BNB CLUBE DE FORTALEZA:07349939000105 Dados: 2021.01.12 15:29:41 -03'00'	ROBERTA ROCHA LIMA:01295933381	Assinado de forma digital por ROBERTA ROCHA LIMA:01295933381 Dados: 2021.01.08 17:27:22 -03'00'
Francisco Kened Pereira Barros Presidente		Roberta Rocha Lima CRC(CE) 020997/O-0	



BNB CLUBE DE FORTALEZA
CNPJ: 07.349.939/0001-05

Balancete Patrimonial dos Exercícios em 31 de dezembro de 2018 e 2017

(Em reais)

	<u>Nota explicativa</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Passivo			
Circulante		<u>3.448.923</u>	<u>3.961.369</u>
Fornecedores		446.938	356.932
Credenciados	10	2.254.413	3.088.777
Obrigações tributárias		55.530	49.259
Obrigações trabalhistas		298.170	386.261
Outras contas a pagar		48.151	80.141
Resultado negativo de participacao	11	345.721	-
Patrimônio líquido	12	<u>9.152.533</u>	<u>9.002.240</u>
Patrimônio social		9.002.240	9.834.258
Déficit do período		150.293	(832.018)
Total do passivo e patrimônio líquido		<u>12.601.456</u>	<u>12.963.610</u>

BNB CLUBE DE
FORTALEZA:0734993900
0105

Assinado de forma digital por BNB
CLUBE DE
FORTALEZA:07349939000105
Dados: 2021.01.12 15:33:36 -03'00'

ROBERTA ROCHA
LIMA:01295933381

Assinado de forma digital por ROBERTA ROCHA
LIMA:01295933381
Dados: 2021.01.08 17:27:52 -03'00'

Francisco Kened Pereira Barros
Presidente

Roberta Rocha Lima
CRC(CE) 020997/O-0



BNB CLUBE DE FORTALEZA
CNPJ: 07.349.939/0001-05

Demonstração do Superávit/Déficit dos Exercícios em 31 de dezembro de 2018 e 2017

(Em reais)

	Nota explicativa	2018	2017
Receitas operacionais		13.571.496	13.813.697
Receitas estatutárias		4.375.301	4.243.815
Receitas mercantis		5.969.177	5.910.684
Receitas de serviços		579.019	569.078
Receitas promocionais		1.081.304	1.290.452
Outras receitas	13	27.353	63.327
Receitas financeiras		144.012	239.990
Resultado de equivalência patrimonial		1.395.329	1.496.351
Custos e despesas operacionais		(3.358.709)	(3.463.908)
Custo das mercadorias e serviços		(3.358.709)	(3.463.908)
Resultado bruto		10.212.787	10.349.790
Despesas operacionais		(9.267.013)	(10.462.428)
Despesas gerais e administrativas		(3.379.308)	(4.683.974)
Despesas com pessoal		(5.453.877)	(5.633.321)
Despesas Tributárias		(173.113)	(145.134)
Outras Despesas		(260.715)	
Despesas financeiras		(795.480)	(719.379)
Déficit do exercício		150.293	(832.018)

BNB CLUBE DE
FORTALEZA:073499390
00105

Assinado de forma digital por BNB
CLUBE DE
FORTALEZA:07349939000105
Dados: 2021.01.12 15:34:20 -03'00'

Francisco Kened Pereira Barros
Presidente

ROBERTA ROCHA LIMA:01295933381

Assinado de forma digital por ROBERTA ROCHA
LIMA:01295933381
Dados: 2021.01.08 17:28:19 -03'00'

Roberta Rocha Lima
CRC(CE) 020997/O-0



BNB CLUBE DE FORTALEZA
CNPJ: 07.349.939/0001-05

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2018 e de 2017

(Em reais)

	Patrimônio social	Ajuste de avaliação patrimonial	Déficit do exercício	Patrimônio líquido
Saldos em 31 de dezembro de 2015 (Reapresentado)	8.788.465	2.764.640	-	11.553.106
Ajustes de exercícios anteriores	-	-	(402.100)	(402.100)
Déficit do exercício	-	-	(1.316.748)	(1.316.748)
Absorção do resultado	1.045.792	(2.764.640)	1.718.848	-
Saldos em 31 de dezembro de 2016	9.834.258	-	-	9.834.258
Ajustes de exercícios anteriores	-	-	-	-
Déficit do exercício	-	-	(832.018)	(832.018)
Absorção do resultado	(832.018)	-	832.018	-
Saldos em 31 de dezembro de 2017	9.002.240	-	-	9.002.240
Ajustes de exercícios anteriores	-	-	45.000	45.000
Superavit do exercício	-	-	150.293	150.293
Absorção do resultado	195.293	-	(195.293)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2018	9.197.533	-	-	9.197.533

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

BNB CLUBE DE
FORTALEZA:0734993900
0105

Assinado de forma digital por BNB
CLUBE DE
FORTALEZA:07349939000105
Dados: 2021.01.12 15:34:47 -03'00'

Francisco Kened Pereira Barros
Presidente

ROBERTA ROCHA LIMA:01295933381

Assinado de forma digital por ROBERTA ROCHA
LIMA:01295933381
Dados: 2021.01.08 17:28:41 -03'00'

Roberta Rocha Lima
CRC(CE) 020997/O-0



BNB CLUBE DE FORTALEZA
CNPJ: 07.349.939/0001-05

Demonstrações dos fluxos de caixa - Método indireto
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e de 2017

	2018	2017
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Déficit do exercício	150.293	(832.018)
Ajustes de exercícios anteriores	45.000	-
Depreciações do imobilizado	169.049	200.490
(Aumento)/redução nos ativos operacionais		
Contas a receber	357.914	(1.137.031)
Adiantamentos a funcionários	(7.455)	39.899
Adiantamentos a setores	1.350	(1.150)
Impostos e contribuições a recuperar	23	(23)
Adiantamentos a fornecedores	(22.724)	(20.715)
Outros valores a receber	(646.837)	187.781
Estoques	14.929	(16.471)
Despesas Antecipadas	-	1.259
Depósitos e cauções judiciais	-	-
Aumento/(redução) nos passivos operacionais		
Fornecedores	90.007	25.453
Credenciados	(834.364)	566.744
Impostos e contribuições a recolher	6.271	(7.386)
Obrigações trabalhistas	(88.091)	242.157
Cheques a compensar	-	(32.162)
Outras contas a pagar	(31.990)	(405.020)
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais	(796.627)	(1.188.195)
Fluxo de caixa das atividades de investimentos		
Aplicações em investimentos	332.281	(6.480)
Aquisições do imobilizado	(41.717)	(10.122)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos	290.564	(16.602)
Fluxo de caixa das atividades de financiamento		
Empréstimos concedidos a/obtidos de partes relacionadas	(593.548)	19.028
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento	(593.548)	19.028
Redução de caixa e equivalentes de caixa	(1.144.611)	(1.185.769)
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	1.501.901	2.687.670
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	357.290	1.501.901
Redução de caixa e equivalentes de caixa	(1.099.611)	(1.185.769)

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

BNB CLUBE DE
FORTALEZA:07349939000105

Assinado de forma digital por BNB CLUBE
DE FORTALEZA:07349939000105
Dados: 2021.01.12 15:35:24 -03'00'

ROBERTA ROCHA LIMA:01295933381
Assinado de forma digital por ROBERTA ROCHA
LIMA:01295933381
Dados: 2021.01.08 17:29:09 -03'00'

Francisco Kened Pereira Barros
Presidente

Roberta Rocha Lima
CRC(CE) 020997/O-0

BNB CLUBE DE FORTALEZA

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017

(Em reais)

1. Contexto operacional

O BNB CLUBE DE FORTALEZA, associação, pessoa jurídica de direito privado, entidade sócio-recreativa, sem fins lucrativos, com prazo de duração indeterminado, fundada em seis de novembro de 1954, tem por objetivo estimular e promover o conagraçamento e o relacionamento entre seus associados e entre estes e a comunidade, por meio da realização de atividades de natureza social, cultural, educacional, recreativa, cívica, esportiva, de educação física e de responsabilidade socioambiental, proporcionando-lhes entretenimento e serviços, diretamente ou por intermédio da participação em outras empresas, podendo exercer outras atividades cuja renda reverta em benefício dos seus objetivos sociais.

2. Base de preparação e apresentação das demonstrações contábeis

As Demonstrações Contábeis e as Notas Explicativas estão apresentadas em reais e foram elaboradas de acordo com as disposições das Leis nº 6.404/76, 11.638/07 e 11.941/09 e legislação complementar (no que lhe é aplicável). Foram observadas as normas constantes da Resolução nº 1409/12-CFC, de 21 de Setembro de 2012, que aprovou a ITG 2002 e ITG 2002 (RI) de 21 de Agosto de 2015, quanto ao atendimento dos procedimentos contábeis a serem cumpridos pelas pessoas jurídicas de direito privado sem fins lucrativos;

Os itens incluídos nas demonstrações contábeis da Associação são apresentados em Reais, moeda do principal ambiente econômico no qual atua ("moeda funcional").

3. Sumário das principais práticas contábeis

As principais práticas contábeis que foram adotadas na elaboração das referidas demonstrações contábeis estão descritas a seguir:

3.1. Principais fontes de julgamento e estimativas

A preparação das demonstrações contábeis de acordo com a norma da Resolução nº 1409/12-CFC, de 21 de Setembro de 2012, que aprovou a ITG 2002 e ITG 2002 (RI) de 21 de Agosto de 2015 determina que a Administração faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

As informações sobre premissas e estimativas que possuam um risco de resultar em um ajuste dentro do próximo exercício estão relacionadas, principalmente, aos seguintes aspectos: provisão para devedores duvidosos,

BNB CLUBE DE FORTALEZA

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017

(Em reais)

provisão para perdas nos estoques, vida útil dos ativos imobilizados e provisões para contingências fiscais, cíveis e trabalhistas, as quais, apesar de refletirem o julgamento da melhor estimativa possível por parte da Administração da Associação, relacionadas à probabilidade de eventos futuros, podem eventualmente apresentar variações em relação aos valores reais.

Estimativas e premissas são revistos de uma maneira contínua. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no período em que as estimativas são revisadas e em quaisquer períodos futuros afetados.

a) Caixa e equivalentes de caixa

Compreendem os saldos de caixa, depósitos bancários à vista e aplicações financeiras. Essas aplicações financeiras representam títulos de alta liquidez e estão demonstradas ao custo, acrescido dos rendimentos auferidos até as datas de encerramento do exercício, com vencimento em até 03 (três) meses da data-base e estão sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor.

b) Estoques

Estão avaliados pelo custo médio de aquisição, não sendo superiores ao valor de mercado.

c) Imobilizado

Os itens do imobilizado estão demonstrados pelo custo de aquisição, deduzidos da depreciação acumulada.

A depreciação é reconhecida de modo a alocar o custo dos ativos menos os seus valores residuais ao longo de suas vidas úteis estimadas, utilizando-se o método linear. As taxas anuais de depreciação estão demonstradas na nota 8.

d) Passivos

Reconhecidos no balanço quando a empresa possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado.

e) Apuração dos Resultados

As receitas e as despesas são reconhecidas com observância ao regime de competência.

f) Circulante e Não Circulante

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua

BNB CLUBE DE FORTALEZA
Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017

(Em reais)

realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos 12 (doze) meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

4. Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa consistem em numerário disponível na entidade e saldos em poder de bancos relacionados a seguir:

	2018	2017
Caixa	22.166	12.104
Bancos conta movimento	76.421	564.663
Aplicações financeiras	258.633	925.134
Total	357.221	1.501.901

5. Contas a receber

Composição do saldo:

	2018	2017
Cartões de crédito	1.272.096	1.478.094
Cheques	22.617	14.700
Clientes Restaurante	770.637	339.327
Cetusa	-	1.086.143
Diversos	4.651.208	3.895.493
Total	6.716.558	6.813.757

O saldo do contas a receber de clientes correspondem aos valores oriundos das vendas dos restaurantes, sendo também composto pelos cartões-refeição dos conveniados.

6. Créditos com pessoas ligadas

Composição do saldo:

	2018	2017
BNB ADMINISTRADORA DE CARTÕES	-	260.715,04
Total	-	260.715,04

Conforme decisão da diretoria do BNB Clube mediante ata de reunião em 29 de maio de 2019, o valor de R\$ 260.715,04 foi considerado como perda

BNB CLUBE DE FORTALEZA
Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017

(Em reais)

devido encerramento do CNPJ em questão, sem a respectiva quitação da dívida.

7. Investimentos

Trata-se principalmente da participação que o BNB Clube tem de 16,5% na Camed Corretora.

8. Imobilizado

Composição do saldo:

	2018	2017
Equipamentos sócio esportivos	205.269	205.269
Máquinas e equipamentos	985.922	972.586
Móveis e utensílios	606.976	596.444
Equipamentos processamento de dados	425.528	409.599
Veículos	31.642	31.642
Construções em andamento	219.191	217.271
Imóveis sede social	2.878.023	2.878.023
Imóveis sede praia	682.092	682.092
Instalações	334.396	334.396
(-) Depreciação acumulada	(2.858.261)	(2.354.816)
Total	3.510.778	3.638.109

	Taxa depreciação anual	Vida estimada
Móveis e Utensílios	10%	10
Máquinas e Equipamentos	10%	10
Instalações	10%	10
Computadores e Periféricos	20%	5
Veículos	20%	5
Imóveis e Edificações	4%	25

9. Intangível

Composição do saldo:

	2018	2017
Sistema de comunicação	110.386	110.386
Sistema operacional	95.417	95.417
(-) Amortização acumulada	(95.417)	(95.417)
Total	110.386	110.386

BNB CLUBE DE FORTALEZA
Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017

(Em reais)

10. Credenciados

O BNB Clube fornece e presta serviços dos cartões refeição e alimentação para todo o Nordeste, mantendo convênios com entidades na distribuição de refeições e fornecimento de alimentos, algumas das empresas credenciadas são: Ancora Distribuidora, Bom Vizinho Distribuidora, Comabem Supermercado Ltda, Supermercado Cometa Ltda, Cerealista Bahamas, SCS Comércio, Distribuidora de Alimentos Fartura S.A, etc.

	2018	2017
Credenciados	2.254.413	3.088.777
Total	2.254.413	3.088.777

11. Resultado negativo de participação societária

Em 27 de maio de 2017 constitui-se a empresa BNB CLUBE CARD ADMINISTRADORA DE CARTÕES LTDA cujo objeto é: serviços de administração de sistemas de convênios e bônus, convênios de vale-refeição e vales-alimentação aos trabalhadores registrados no PAT – emissão, distribuição e gerenciamento de negócios através de cartões magnéticos e/ou eletrônicos, operação e gestão de programas sociais através de cartões, administração, serviços prestados através da utilização de cartões, consultoria para desenvolvimento e implantação de sistemas de cartões, serviços de tecnologia para meios de pagamento e atividade de cobrança extra judicial.

A participação societária é composta pelo seguinte quadro:

Nome	Nº de quotas	Valor R\$
TELENET Tecnologia e Serviços de Rede S/A	10.000	10.000,00
Personal Net Tecnologia da Informação Ltda	45.000	45.000,00
BNB Clube de Fortaleza	45.000	45.000,00
Total	100.000	100.000

Com a apresentação das demonstrações contábeis referente ao exercício de 2018, o Patrimônio Líquido foi encerrado com o valor de R\$ (868.269,00), com a elaboração do cálculo da Equivalência Patrimonial que consiste em atualizar o valor contábil do investimento ao valor equivalente à participação societária da sociedade investidora no patrimônio líquido da sociedade investida, foi registrado o prejuízo da operação em R\$ 390.721 abatendo assim o valor do investimento inicial.

BNB CLUBE DE FORTALEZA**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis**

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017

(Em reais)**12. Patrimônio líquido**

Composição do saldo:

	2018	2017
Patrimônio Social	9.002.240	9.834.258
(-) Déficit do período	150.224	(832.018)
Total	9.152.465	9.002.240

O Déficit Líquido do Exercício de 2017 no valor de R\$ 832.018 (Oitocentos e Trinta e Dois Mil e Dezoito Reais) foi levado para o Patrimônio Social.

O patrimônio social do BNB clube em 31 de dezembro de 2018 é constituído por:

- a)** Bens (móveis e imóveis);
- b)** Cotas representativas de participação em outras empresas que o clube possua ou venha a possuir, adquiridos por qualquer forma permitida em lei;
- c)** Resultados acumulados até 31 de dezembro de 2017.

O Estatuto estabelece que em caso de extinção da Associação, o remanescente de seu patrimônio social, depois de deduzidas as cotas ou frações ideais dos sócios proprietários (natural e sucessor), será doado a uma entidade de fins não econômicos designada em Assembléia Geral Extraordinária, convocada para tal fim.

13. Outras receitas

Trata-se das receitas com aluguel de quadras, eventos nas sedes, sauna, colônia de férias, recuperação de despesas, bonificações e recebimentos de participações societárias.

BNB CLUBE DE
FORTALEZA:0734993900
0105Assinado de forma digital por BNB
CLUBE DE
FORTALEZA:07349939000105
Dados: 2021.01.12 15:38:02 -03'00'ROBERTA ROCHA
LIMA:01295933381Assinado de forma digital por
ROBERTA ROCHA LIMA:01295933381
Dados: 2021.01.08 17:34:39 -03'00'Francisco Kened Pereira Barros
PresidenteRoberta Rocha Lima
CRC(CE) 020997/O-0