



**BNB CLUBE DE FORTALEZA**  
**CNPJ: 07.349.393/0001-05**

**Balanco Patrimonial dos Exercícios em 31 de dezembro de 2019 e 2018**

(Em reais)

|   | Nota explicativa | 2019              | 2018              |
|---|------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Ativo</b>                                    |                  |                   |                   |
| <b>Circulante</b>                               |                  |                   |                   |
|   |                  | <u>12.163.452</u> | <u>8.808.320</u>  |
| Caixa   | 4                | 22.172            | 22.167            |
| Banco com Movimento - Recursos sem Restrição    | 4                | 1.186             | 76.421            |
| Aplicações Financeiras - Recursos sem Restrição | 4                | 620.246           | 234.630           |
| Aplicações Financeiras - Recursos com Restrição | 4                | 3.107.766         | 24.003            |
| Contas a receber                                | 5                | 6.100.952         | 6.716.558         |
| Recursos de Parcerias em Projetos               |                  | 346.527           | -                 |
| Estoques  |                  | 124.017           | 138.288           |
| Estoques - Almoxarifado/Material de Expediente  |                  | 4.595             | -                 |
| Adiantamentos a funcionários                    |                  | 34.536            | 37.335            |
| Adiantamentos a setores                         |                  | -                 | 12.875            |
| Empréstimos a receber                           |                  | 615.496           | 593.548           |
| Impostos e contribuições a recuperar            |                  | 89.637            | -                 |
| Outros créditos                                 |                  | 1.076.135         | 909.056           |
| Adiantamento a fornecedores                     |                  | 2.695             | 43.440            |
| Despesas de Exercícios Futuros                  |                  | 17.492            | -                 |
|   |                  | <u>3.669.682</u>  | <u>3.793.067</u>  |
| <b>Não circulante</b>                           |                  |                   |                   |
| Realizável a longo prazo                        |                  | -                 | -                 |
| Investimentos                                   | 6                | 186.303           | 171.903           |
| Imobilizado                                     | 7                | 3.372.993         | 3.510.778         |
| Intangível                                      | 8                | 110.386           | 110.386           |
|   |                  | <u>15.833.134</u> | <u>12.601.387</u> |

Francisco Kened Pereira Barros  
 Presidente

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



**BNB CLUBE DE FORTALEZA**  
**CNPJ: 07.349.939/0001-05**

**Balanco Patrimonial dos Exercícios em 31 de dezembro de 2019 e 2018**

(Em reais)

|  | <u>Nota explicativa</u> | <u>2019</u>       | <u>2018</u>       |
|--|-------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Passivo</b>                               |                         |                   |                   |
| <b>Circulante</b>                            |                         |                   |                   |
| Fornecedores                                 |                         | 6.460.625         | 3.103.202         |
| Credenciados                                 | 9                       | 472.478           | 446.938           |
| Cheques a compensar                          |                         | 2.254.413         | 2.254.413         |
| Obrigações tributárias                       |                         | -                 | -                 |
| Obrigações trabalhistas                      |                         | 50.562            | 55.530            |
| Obrigações trabalhistas                      |                         | 257.892           | 298.170           |
| Recursos de Projetos em Execução             |                         | -                 | -                 |
| Outras contas a pagar                        |                         | 3.400.385,40      | 22.078,73         |
|  |                         | 24.895            | 26.072            |
| <b>Não Circulante</b>                        |                         |                   |                   |
| Resultado negativo de participacao           | 10                      | 645.690           | 345.721           |
|  |                         | 645.690           | 345.721           |
| <b>Patrimônio líquido</b>                    |                         |                   |                   |
| Patrimônio social                            | 11                      | 8.726.818         | 9.152.465         |
| Ajustes de avaliação patrimonial             |                         | 9.152.465         | 9.002.240         |
| Superávit/Déficit do período                 |                         | -                 | -                 |
|  |                         | (425.646)         | 150.224           |
| <b>Total do passivo e patrimônio líquido</b> |                         | <b>15.833.134</b> | <b>12.601.387</b> |

Francisco Kened Pereira Barros  
 Presidente

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




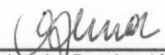
**BNB CLUBE DE FORTALEZA**  
**CNPJ: 07.349.939/0001-05**

**Demonstração do Superávit/Déficit dos Exercícios em 31 de dezembro de 2019 e 2018**

(Em reais)

|                                       | Nota<br>explicativa | 2019             | 2018           |
|---------------------------------------|---------------------|------------------|----------------|
| <b>Receitas operacionais</b>          |                     | 151.391          | -              |
| <b>Com restrição</b>                  |                     |                  |                |
| Programa (Atividades) Esportivas      |                     | 147.898          | -              |
| Rendimentos Financeiros               |                     | 3.493            | -              |
| <b>Receitas operacionais</b>          |                     | 12.981.554       | 13.571.496     |
| <b>Sem restrição</b>                  |                     |                  |                |
| Receitas estatutárias                 |                     | 2.251.403        | 4.375.301      |
| Receitas mercantis                    |                     | 6.184.924        | 5.969.177      |
| Receitas de serviços                  |                     | 1.892.640        | 579.019        |
| Receitas promocionais                 |                     | 750.974          | 1.081.304      |
| Outras receitas                       | 12                  | 364.783          | 27.353         |
| Receitas financeiras                  |                     | 35.835           | 144.012        |
| Resultado de equivalência patrimonial |                     | 1.500.996        | 1.395.329      |
| <b>Custos e despesas operacionais</b> |                     | (3.578.689)      | (3.358.709)    |
| <b>Sem restrição</b>                  |                     |                  |                |
| Custo das mercadorias e serviços      |                     | (3.578.689)      | (3.358.709)    |
| <b>Resultado bruto</b>                |                     | 9.554.256        | 10.212.787     |
| <b>Despesas operacionais</b>          |                     | (117.203)        | -              |
| <b>Com restrição</b>                  |                     |                  |                |
| Despesas gerais e administrativas     |                     | (73.165)         | -              |
| Despesas com pessoal                  |                     | (44.000)         | -              |
| Despesas Financeiras                  |                     | (39)             | -              |
| <b>Despesas operacionais</b>          |                     | (9.862.698)      | (10.062.562)   |
| <b>Sem restrição</b>                  |                     |                  |                |
| Despesas gerais e administrativas     |                     | (3.553.251)      | (3.379.377)    |
| Despesas com pessoal                  |                     | (5.666.956)      | (5.453.877)    |
| Despesas Tributárias                  |                     | (159.834)        | (173.113)      |
| Outras Despesas                       |                     | (325.886)        | (260.715)      |
| Despesas Financeiras                  |                     | (156.770)        | (795.480)      |
| <b>Déficit do exercício</b>           |                     | <b>(425.646)</b> | <b>150.224</b> |

  
 Francisco Kened Pereira Barros  
 Presidente

  
 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 2019 e de 2018

(Em reais)

|   | Patrimônio social | Ajuste de avaliação patrimonial | Déficit do exercício | Patrimônio líquido |
|---|-------------------|---------------------------------|----------------------|--------------------|
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2017</b> | <b>9.002.240</b>  | -                               | -                    | <b>9.002.240</b>   |
| Ajustes de exercícios anteriores        | -                 | -                               | -                    | -                  |
| Superavit do exercício                  | 150.224           | -                               | 150.224              | 150.224            |
| Absorção do resultado                   | -                 | -                               | (150.224)            | -                  |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2018</b> | <b>9.152.465</b>  | -                               | -                    | <b>9.152.465</b>   |
| Ajustes de exercícios anteriores        | -                 | -                               | -                    | -                  |
| Déficit do exercício                    | -                 | -                               | (425.646)            | (425.646)          |
| Absorção do resultado                   | (425.646)         | -                               | 425.646              | -                  |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2019</b> | <b>8.726.819</b>  | -                               | -                    | <b>8.726.819</b>   |

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

Francisco Kened Pereira Barros  
Presidente

  
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 2019 e de 2018

|   | <u>2019</u>             | <u>2018</u>               |
|---|-------------------------|---------------------------|
| <b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>             |                         |                           |
| Déficit do exercício  | (425.646)               | 150.224                   |
| Ajustes de exercícios anteriores                              | -                       | -                         |
| Depreciações do imobilizado                                   | 152.468                 | 169.049                   |
| (Aumento)/redução nos ativos operacionais                     |                         |                           |
| Contas a receber  | 615.606                 | 357.914                   |
| Adiantamentos a funcionários                                  | 2.798                   | (7.455)                   |
| Adiantamentos a setores                                       | 12.875                  | 1.350                     |
| Impostos e contribuições a recuperar                          | (89.637)                | 23                        |
| Adiantamentos a fornecedores                                  | 40.745                  | (22.724)                  |
| Recursos em parceria com projetos                             | (346.527)               |                           |
| Outros valores a receber                                      | (167.078)               | (646.837)                 |
| Estoques  | 9.676                   | 14.929                    |
| Despesas Antecipadas  | (17.492)                | -                         |
| Aumento/(redução) nos passivos operacionais                   |                         |                           |
| Fornecedores  | 25.540                  | 90.007                    |
| Credenciados  | -                       | (834.364)                 |
| Impostos e contribuições a recolher                           | (4.968)                 | 6.271                     |
| Obrigações trabalhistas                                       | (40.278)                | (88.091)                  |
| Outras contas a pagar   | (1.177)                 | (31.990)                  |
| Recursos de projetos em execução                              | 3.378.307               |                           |
| Resultado negativo de participação                            | 299.969                 | -                         |
| <b>Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais</b>     | <b><u>3.445.181</u></b> | <b><u>(841.696)</u></b>   |
| <b>Fluxo de caixa das atividades de investimentos</b>         |                         |                           |
| Aplicações em investimentos                                   | (14.400)                | 332.281                   |
| Aquisições do imobilizado                                     | (14.683)                | (41.717)                  |
| <b>Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos</b> | <b><u>(29.083)</u></b>  | <b><u>290.564</u></b>     |
| <b>Fluxo de caixa das atividades de financiamento</b>         |                         |                           |
| Empréstimos concedidos a/obtidos de partes relacionadas       | (21.948)                | (593.548)                 |
| <b>Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento</b> | <b><u>(21.948)</u></b>  | <b><u>(593.548)</u></b>   |
| <b>Redução de caixa e equivalentes de caixa</b>               | <b><u>3.394.150</u></b> | <b><u>(1.144.680)</u></b> |
| Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício          | 357.221                 | 1.501.901                 |
| Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício             | 3.751.371               | 357.221                   |
| <b>Redução de caixa e equivalentes de caixa</b>               | <b><u>3.394.150</u></b> | <b><u>(1.144.680)</u></b> |

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

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 2019 e 2018

**(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 2019 e 2018

**(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 2019 e 2018

**(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:

|   | <b>2019</b>      | <b>2018</b>    |
|---|------------------|----------------|
| Caixa   | 22.172           | 22.167         |
| Bancos com movimento – recursos sem restrição   | 1.186            | 76.421         |
| Aplicações financeiras – recursos sem restrição | 620.246          | 234.630        |
| Aplicações financeiras – recursos com restrição | 3.107.766        | 24.003         |
| <b>Total</b>                                    | <b>3.751.371</b> | <b>357.221</b> |

**5. Contas a receber**

Composição do saldo:

|                      | <b>2019</b>      | <b>2018</b>      |
|----------------------|------------------|------------------|
| Cartões de crédito   | 628.816          | 1.272.096        |
| Cheques              | 19.028           | 22.617           |
| Clientes Restaurante | 801.900          | 770.637          |
| Diversos             | 4.651.208        | 4.651.208        |
| <b>Total</b>         | <b>6.100.952</b> | <b>6.716.558</b> |

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. Investimentos**

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



**BNB CLUBE DE FORTALEZA**

**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis**

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018

**(Em reais)**

**7. Imobilizado**

Composição do saldo:

|                                     | <b>2019</b>             | <b>2018</b>             |
|-------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Equipamentos sócio esportivos       | 205.269                 | 205.269                 |
| Máquinas e equipamentos             | 996.682                 | 985.922                 |
| Móveis e utensílios                 | 607.369                 | 606.976                 |
| Equipamentos processamento de dados | 429.058                 | 425.528                 |
| Veículos                            | 31.642                  | 31.642                  |
| Construções em andamento            | 219.191                 | 219.191                 |
| Imóveis sede social                 | 2.878.023               | 2.878.023               |
| Imóveis sede praia                  | 682.092                 | 682.092                 |
| Instalações                         | 334.396                 | 334.396                 |
| (-) Depreciação acumulada           | (3.010.729)             | (2.858.261)             |
| <b>Total</b>                        | <b><u>3.372.993</u></b> | <b><u>3.510.778</u></b> |

|                            | <b>Taxa depreciação anual</b> | <b>Vida estimada</b> |
|----------------------------|-------------------------------|----------------------|
| 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                   |

**8. Intangível**

Composição do saldo:

|                           | <b>2019</b>           | <b>2018</b>           |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Sistema de comunicação    | 110.386               | 110.386               |
| Sistema operacional       | 95.417                | 95.417                |
| (-) Amortização acumulada | (95.417)              | (95.417)              |
| <b>Total</b>              | <b><u>110.386</u></b> | <b><u>110.386</u></b> |

**9. 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.

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

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018

(Em reais)

|              |                  |                  |
|--------------|------------------|------------------|
|              | <b>2019</b>      | <b>2018</b>      |
| Credenciados | 2.254.413        | 2.254.413        |
| <b>Total</b> | <b>2.254.413</b> | <b>2.254.413</b> |

**10. 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      |
| <b>Total</b>                               | <b>100.000</b> | <b>100.000</b> |

Com a apresentação das demonstrações contábeis referente ao exercício de 2019, o Patrimônio Líquido foi encerrado com o valor de R\$ (1.434.867,30), 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\$ 299.969,24.

**11. Patrimônio líquido**

Composição do saldo:

|                        |                  |                  |
|------------------------|------------------|------------------|
|                        | <b>2019</b>      | <b>2018</b>      |
| Patrimônio Social      | 9.152.465        | 9.002.240        |
| (-) Déficit do período | (484.263)        | 150.224          |
| <b>Total</b>           | <b>8.668.202</b> | <b>9.152.465</b> |

**BNB CLUBE DE FORTALEZA**

**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis**

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018

**(Em reais)**

---

O Superávit Líquido do Exercício de 2018 no valor de R\$ 150.224 (Cento e Cinquenta Mil Duzentos e Vinte Quatro Reais) foi levado para o Patrimônio Social.

O patrimônio social do BNB clube em 31 de dezembro de 2019 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 2018.

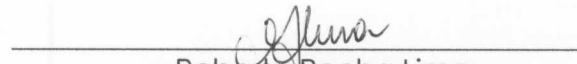
O Estatuto estabelece que em caso de extinção da Associação, o remanescente de seu patrimônio social, depois de deduzidas as cotas ou frações ideais dos sócios proprietários (natural e sucessor), será doado a uma entidade de fins não econômicos designada em Assembléia Geral Extraordinária, convocada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

**12. 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.



Francisco Kened Pereira Barros  
Presidente



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



**BNB Clube de Fortaleza**  
**Av. Santos Dumont, 3646 – Aldeota – Fortaleza – Ceará**

**Fortaleza (CE), 12 de janeiro de 2021**

**À**

**Controller Consultores Associados S/S**  
**CNPJ nº 05.494.895/0001-81 CRC n.º CE-000597/O-8**  
**Endereço: Rua Monsenhor Bruno, 1600 – Aldeota – Fortaleza – CE**

Prezados Senhores:

***REF.: Carta de Responsabilidade da Administração do BNB CLUBE DE FORTALEZA, referente às Demonstrações Contábeis levantadas em 31 de dezembro de 2019.***

Declaro para os devidos fins, como administrador e responsável legal da empresa **BNB CLUBE DE FORTALEZA**, CNPJ 07.349.939/0001-05, que as informações relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2019, fornecidas a Vossas Senhorias para escrituração e elaboração das demonstrações contábeis, obrigações acessórias, apuração de tributos e arquivos eletrônicos exigidos pela fiscalização federal, estadual, municipal, trabalhista e previdenciária são fidedignas.

#### **Informações Fornecidas**

Nós lhes fornecemos:

- Acesso a todas as informações das quais estamos cientes que são relevantes para a elaboração das demonstrações contábeis, tais como registros e documentação, e outros;

Também declaramos:

- Que os controles internos adotados pela nossa empresa são de responsabilidade da administração e estão sendo aperfeiçoados com o objetivo de fornecer informações mais consistentes para o fechamento das demonstrações contábeis;
- Realizamos ao longo do ano de 2019 operações de vendas de produtos obsoletos que compunham o nosso estoque, utilizando preço de venda inferior ao custo de aquisição, caso esse que gerou efeito significativo sobre o resultado da empresa;

**BNB Clube de Fortaleza**

**Av. Santos Dumont, 3646 – Aldeota – Fortaleza – Ceará**

- Que todos os documentos e/ou informações que geramos e recebemos de nossos fornecedores, encaminhados para a elaboração da escrituração contábil e demais serviços contratados, estão revestidos de total idoneidade;
- É de responsabilidade da administração a manutenção dos controles que permitam identificar os saldos e as transações com partes relacionadas, e que as Demonstrações Contábeis incluem todas as divulgações requeridas para essas transações;
- A administração não tem conhecimento no momento de eventos ou circunstâncias ocorridas ou esperadas que levem a crer que os ativos possam estar apresentados nas Demonstrações Contábeis por valores superiores ao seu valor de recuperação;
- Temos ciência sobre os procedimentos descritos na Resolução CFC nº 1.445/13 que sujeitam ao seu cumprimento os profissionais e organizações contábeis que prestem, mesmo que eventualmente, serviços de assessoria, consultoria, contadoria, auditoria, aconselhamento ou assistência, de qualquer natureza.

Além disso, declaramos que não existem quaisquer fatos ocorridos no período base que afetam ou possam afetar as demonstrações contábeis ou, ainda, a continuidade das operações da empresa.

Também confirmamos que não houve:

- Fraude envolvendo a administração ou empregados em cargos de responsabilidade ou confiança;
- Fraude envolvendo terceiros que poderiam ter efeito material nas demonstrações contábeis;
- Violação de leis, normas ou regulamentos cujos efeitos deveriam ser considerados para divulgação nas demonstrações contábeis, ou mesmo dar origem ao registro de provisão para contingências passivas.

Quanto aos pontos de atenção alertados pela contabilidade destaca-se:

- Crédito de Vendas: O clube não possui sistema financeiro que disponibilize relatórios de saldos a receber e recebidos relacionados as operações de cartões de créditos. Sugerimos a análise de novas ferramentas visando a otimização e controle dos dados. A nova diretoria está comprometida em avaliar as opções do mercado considerando a efetividade e custos de aquisição;
- Conveniados e Credenciados: O clube não possui sistema financeiro que disponibilize relatórios com os saldos que estão estáticos desde o encerramento de 2018. A nova diretoria, empossada em 13 de janeiro do corrente ano, está comprometida em avaliar este saldo em acordo com a posição jurídica de cobrança de saldos perante terceiros;

**BNB Clube de Fortaleza**

**Av. Santos Dumont, 3646 – Aldeota – Fortaleza – Ceará**

- Imobilizado: Recomendamos a verificação de indicadores de *Impairment* (Redução ao Valor Recuperável) e determinação da vida útil, valor residual, taxa de depreciação e vida útil remanescente, **devido ao fato, de a Entidade não atendeu a legislação vigente (Resolução 1.255/09 e CPC 01)**. A nova diretoria, **empossada em janeiro do corrente ano**, está comprometida em avaliar as opções do mercado considerando a efetividade e custos de aquisição para realização do tombamento dos bens do Clube.

Atenciosamente,



Francisco Kened Pereira Barros

Presidente até 12/01/2021

/