



**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	-
<b>Não circulante</b>		<u>3.669.682</u>	<u>3.793.067</u>
Realizável a longo prazo		-	-
Investimentos	6	186.303	171.903
Imobilizado	7	3.372.993	3.510.778
Intangível	8	110.386	110.386
<b>Total do ativo</b>		<u><b>15.833.134</b></u>	<u><b>12.601.387</b></u>

Francisco Kened Pereira Barros  
 Presidente

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

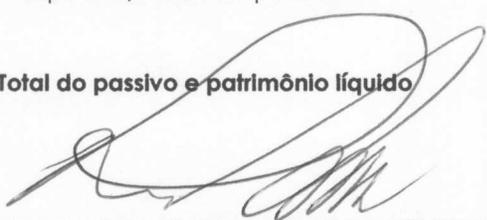


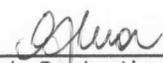
**BNB CLUBE DE FORTALEZA**  
**CNPJ: 07.349.939/0001-05**

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

  
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 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

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



**bnbclube**  
Nosso Clube  
Nova Vida

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
Absorção do resultado	150.224	-	(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	-	-	-	-
Deficit 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

Robertal 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, cívicas 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 revistas 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><u>3.751.371</u></b>	<b><u>357.221</u></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><u>6.100.952</u></b>	<b><u>6.716.558</u></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