



BNB CLUBE DE FORTALEZA
CNPJ: 07.349.393/0001-05

Balanco Patrimonial dos Exercicios em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Em reais)

	Nota explicativa	2020	2019
Ativo			
Circulante		<u>5.702.086</u>	<u>12.163.452</u>
Caixa	4	5.687	22.172
Banco com Movimento - Recursos sem Restrição	4	5.479	1.186
Aplicações Financeiras - Recursos sem Restrição	4	559.723	620.246
Aplicações Financeiras - Recursos com Restrição	4	2.808.362	3.107.766
Contas a receber	5	1.720.127	6.100.952
Recursos de Parcerias em Projetos		346.527	346.527
Estoques		55.312	124.017
Estoques - Almoxefado/Material de Expediente		39.636	4.595
Adiantamentos a funcionários		19.299	34.536
Adiantamentos a setores		-	-
Empréstimos a receber		-	615.496
Impostos e contribuições a recuperar		117.760	89.637
Outros créditos		-	1.076.135
Adiantamento a fornecedores		24.175	2.695
Despesas de Exercicios Futuros		-	17.492
Não circulante		<u>5.663.012</u>	<u>3.669.682</u>
Realizável a longo prazo		23.427	-
Depósitos e cauções judiciais		23.427	-
Investimentos	6	978.691	186.303
Imobilizado - Sem Restrições	7	3.251.119	3.372.993
Imobilizado - Com Restrições	7	1.299.388	-
Intangível	8	110.386	110.386
Total do ativo		<u>11.365.098</u>	<u>15.833.134</u>

Francisco Kened Pereira Barros
Presidente

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

Os documentos originais estão assinados em poder do clube, à disposição para consulta dos associados.



BNB CLUBE DE FORTALEZA
CNPJ: 07.349.939/0001-05

Balanco Patrimonial dos Exercícios em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Em reais)

	<u>Nota explicativa</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Passivo			
Circulante		<u>3.993.006</u>	<u>6.460.625</u>
Fornecedores		641.333	472.478
Credenciados	9	-	2.254.413
Obrigações tributárias		74.190	50.562
Obrigações trabalhistas		167.617	257.892
Recursos de Projetos em Execução		3.089.392,45	3.400.385,40
Outras contas a pagar		20.474	24.895
Não Circulante		<u>61.943</u>	<u>645.690</u>
Resultado negativo de participacao	10	-	645.690
Parcelamentos Federais		61.943	-
Patrimônio líquido	11	<u>7.310.148</u>	<u>8.726.818</u>
Patrimônio social		8.726.818	9.152.465
Ajustes de avaliação patrimonial		(977.502)	-
Déficit do exercício		(439.168)	(425.646)
Total do passivo e patrimônio líquido		<u>11.365.098</u>	<u>15.833.134</u>

Francisco Kened Pereira Barros
 Presidente

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

Os documentos originais estão assinados em poder do clube, à disposição para consulta dos associados.



BNB CLUBE DE FORTALEZA
CNPJ: 07.349.939/0001-05

Demonstração do Superávit/Déficit dos Exercícios em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Em reais)

	Nota explicativa	2020	2019
Receitas operacionais		1.015.903	151.391
Com restrição			
Programa (Atividades) Esportivas		959.047	147.898
Rendimentos Financeiros		56.857	3.493
Receitas operacionais		7.451.195	12.981.554
Sem restrição			
Receitas estatutárias		2.581.384	2.251.403
Receitas mercantis		1.826.430	6.184.924
Receitas de serviços		496.609	1.892.640
Receitas promocionais		206.342	750.974
Outras receitas	12	586.526	364.783
Receitas financeiras		41.103	35.835
Resultado de equivalência patrimonial		1.712.802	1.500.996
Custos e despesas operacionais		(1.226.987)	(3.578.689)
Sem restrição			
Custo das mercadorias e serviços		(1.226.987)	(3.578.689)
Resultado bruto		7.240.112	9.554.256
Despesas operacionais		(174.234)	(117.203)
Com restrição			
Despesas gerais e administrativas		(149.859)	(73.165)
Despesas com pessoal		(24.286)	(44.000)
Despesas Financeiras		(89)	(39)
Despesas operacionais		(7.505.046)	(9.862.698)
Sem restrição			
Despesas gerais e administrativas		(3.523.163)	(3.553.251)
Despesas com pessoal		(3.625.505)	(5.666.956)
Despesas Tributárias		(250.810)	(159.834)
Outras Despesas		(43.824)	(325.886)
Despesas Financeiras		(61.744)	(156.770)
Déficit do exercício		(439.168)	(425.646)

Francisco Kened Pereira Barros
 Presidente

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

Os documentos originais estão assinados em poder do clube, à disposição para consulta dos associados.



BNB CLUBE DE FORTALEZA
CNPJ: 07.349.939/0001-05

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019

(Em reais)

	Patrimônio social	Ajuste de avaliação patrimonial	Déficit do exercício	Patrimônio líquido
Saldos em 31 de dezembro de 2018	9.152.465	-	-	9.152.465
Ajustes de exercícios anteriores	-	-	-	-
Deficit do exercício	-	-	(425.646)	(425.646)
Absorção do resultado	(425.646)	-	425.646	-
Saldos em 31 de dezembro de 2019	8.726.819	-	-	8.726.819
Ajustes de exercícios anteriores	-	(977.502)	-	(977.502)
Deficit do exercício	-	-	(439.168)	(439.168)
Absorção do resultado	(439.168)	-	439.168	-
Saldos em 31 de dezembro de 2020	8.287.651	(977.502)	-	7.310.149

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

Francisco Kened Pereira Barros
Presidente

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

Os documentos originais estão assinados em poder do clube, à disposição para consulta dos associados.



BNB CLUBE DE FORTALEZA
CNPJ: 07.349.939/0001-05

Demonstrações dos fluxos de caixa - Método indireto
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Déficit do exercício	(439.168)	(425.646)
Ajustes de exercícios anteriores	-	-
Depreciações do imobilizado	155.018	152.468
(Aumento)/redução nos ativos operacionais		
Contas a receber	4.380.825	615.606
Adiantamentos a funcionários	15.237	2.798
Adiantamentos a setores	-	12.875
Impostos e contribuições a recuperar	(28.124)	(89.637)
Adiantamentos a fornecedores	(21.480)	40.745
Recursos em parceria com projetos	-	(346.527)
Outros valores a receber	1.076.135	(167.078)
Estoques	33.664	9.676
Despesas Antecipadas	17.492	(17.492)
Depósitos e cauções judiciais	(23.427)	-
Aumento/(redução) nos passivos operacionais		
Fornecedores	168.855	25.540
Credenciados	(2.254.413)	-
Impostos e contribuições a recolher	23.628	(4.968)
Obrigações trabalhistas	(90.275)	(40.278)
Outras contas a pagar	(4.421)	(1.177)
Recursos de projetos em execução	(310.993)	3.378.307
Resultado negativo de participação	(645.690)	299.969
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais	<u>2.052.863</u>	<u>3.445.181</u>
Fluxo de caixa das atividades de investimentos		
Aplicações em investimentos	(15.080)	(14.400)
Aquisições do imobilizado	(1.332.532)	(14.683)
Participação em outras empresas	(777.308)	-
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos	<u>(2.124.920)</u>	<u>(29.083)</u>
Fluxo de caixa das atividades de financiamento		
Empréstimos concedidos a/obtidos de partes relacionadas	615.496	(21.948)
Parcelamentos Federais	61.943	-
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento	<u>677.439</u>	<u>(21.948)</u>
Redução de caixa e equivalentes de caixa	<u>(372.120)</u>	<u>3.394.150</u>
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	3.751.371	357.221
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	3.379.250	3.751.371
Redução de caixa e equivalentes de caixa	<u>605.382</u>	<u>3.394.150</u>

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

Francisco Kened Pereira Barros
Presidente

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

Os documentos originais estão assinados em poder do clube, à disposição para consulta dos associados.

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

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(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").

No exercício de 2020 as operações da entidade foram severamente alteradas devido a pandemia do Covid-19, tendo consideráveis quedas em suas receitas mercantis, receitas de serviços e receitas promocionais, no total, uma queda de 42,60% e a manutenção de outras despesas, por causa da realidade imposta pela pandemia, como as despesas gerais e administrativas e outros fatores que impactaram no resultado operacional da entidade, conforme demonstrado no quadro abaixo:

Descrição	2020 (R\$)	2019 (R\$)	Variação (%)
Totais das Receitas Operacionais	7.451.195	12.981.554	-42,60
Totais de Despesas Gerais e Administrativas	7.505.046	9.862.698	-23,90

3. Sumário das principais práticas contábeis

Os documentos originais estão assinados em poder do clube, à disposição para consulta dos associados.

BNB CLUBE DE FORTALEZA

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Em reais)

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, 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

Os documentos originais estão assinados em poder do clube, à disposição para consulta dos associados.

BNB CLUBE DE FORTALEZA
Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Em reais)

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 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:

	2020	2019
Caixa	5.687	22.172
Bancos com movimento – recursos sem restrição	5.479	1.186
Aplicações financeiras – recursos sem restrição	559.723	620.246
Aplicações financeiras – recursos com restrição	2.808.362	3.107.766
Total	3.379.250	3.751.371

5. Contas a receber

Composição do saldo:

	2020	2019
Cartões de crédito	865.105	628.816
Cheques	0,00	19.028
Clientes Restaurante	855.022	801.900
Diversos	0,00	4.651.208

Os documentos originais estão assinados em poder do clube, à disposição para consulta dos associados.

BNB CLUBE DE FORTALEZA
Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Em reais)

Total	1.720.127	6.100.952
--------------	------------------	------------------

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.

7. Imobilizado

Composição do saldo:

	2020	2019
Equipamentos sócio esportivos	205.269	205.269
Máquinas e equipamentos	2.012.136	996.682
Móveis e utensílios	610.048	607.369
Equipamentos processamento de dados	434.605	429.058
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	643.249	334.396
(-) Depreciação acumulada	(3.165.747)	(3.010.729)
Total	4.550.508	3.372.993

	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

8. Intangível

Composição do saldo:

2020
2019

Os documentos originais estão assinados em poder do clube, à disposição para consulta dos associados.

BNB CLUBE DE FORTALEZA
Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Em reais)

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

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 Fatura S.A, etc.

	2020	2019
Credenciados	<u>0,00</u>	<u>2.254.413</u>
Total	<u>0,00</u>	<u>2.254.413</u>

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
Total	100.000	100.000

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

Os documentos originais estão assinados em poder do clube, à disposição para consulta dos associados.

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

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Em reais)

sociedade investidora no patrimônio líquido da sociedade investida, foi registrado o prejuízo da operação em R\$ 299.969,24.

A participação societária com a empresa BNB CLUBE CARD ADMINISTRADORA DE CARTÕES LTDA, encerrou-se em 12 de agosto de 2020 conforme aditivo registrado na Junta Comercial, dando plena, rasa e geral quitação para nada mais exigir ou pleitar administrativamente ou judicialmente aos sócios remanescentes.

Com a apresentação das demonstrações contábeis referente ao período findo em agosto de 2020, o Patrimônio Líquido foi encerrado com o valor de R\$ (1.854.746,20), 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\$ 188.945,50. A conta de participação societária foi baixada para que não houvessem mais saldos remanescentes a serem exigidos.

11. Patrimônio líquido

Composição do saldo:

	2020	2019
Patrimônio Social	8.726.818	9.152.465
Ajuste de exercícios anteriores	(977.502)	-
Superávit/(Déficit) do período	<u>(439.168)</u>	<u>(425.646)</u>
Total	<u>7.310.148</u>	<u>8.726.819</u>

O Déficit do Exercício de 2019 no valor de R\$ 425.646 (Quatrocentos e Vinte e Cinco Mil e Seiscentos e Quarenta e Seis Reais) foi levado para o Patrimônio Social.

No exercício de 2020 foi levado ao Patrimônio Social, uma baixa de saldos de provisão para cartão de crédito, no valor de R\$ 977.502 (Novecentos e Setenta e Sete Reais e Quinhentos e Dois) referente as operações junto ao BNB Card, valores estes que já se acumulavam anteriormente ao exercício 2014 e desde então não houveram movimentações.

O patrimônio social do BNB clube em 31 de dezembro de 2020 é constituído por:

- a)** Bens (móveis e imóveis);

Os documentos originais estão assinados em poder do clube, à disposição para consulta dos associados.

BNB CLUBE DE FORTALEZA

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Em reais)

- 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 2019.

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.

Nos exercícios 2019 e 2020 o BNB CLUBE DE FORTALEZA, passou por uma consultoria tributária e revisão fiscal com o objetivo de identificar oportunidades para restituições, recuperações ou compensações de créditos. A empresa contratada LETTER CONSULTING AUDITORIA GESTÃO INVESTIMENTOS E PARTICIPAÇÕES LTDA sob CNPJ 11.194.400/0001-00, responsável pelo levantamento de créditos, apurou-se, portanto, um montante de R\$ 371.599,11 (Trezentos e Setenta e Um Mil, Quinhentos e Noventa e Nove Reais e Onze Centavos) referente ao INSS e suas Contribuições Sociais Previdenciárias sobre Verbas não Salariais. Todavia, estes foram reconhecidos como créditos do período e foram compensados no encerramento da folha de pagamento de cada mês.

Francisco Kened Pereira Barros
Presidente

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

Os documentos originais estão assinados em poder
do clube, à disposição para consulta dos associados.

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 2020.

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 2020, 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 2020 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 ser 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

/

Os documentos originais estão assinados em poder do clube, à disposição para consulta dos associados.