



BNB CLUBE DE FORTALEZA
CNPJ: 07.349.393/0001-05

Balanco Patrimonial dos Exercícios em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em reais)

	<u>Nota explicativa</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Ativo			
Circulante		<u>5.137.128</u>	<u>5.702.086</u>
Caixa	4	10.105	5.687
Banco com Movimento - Recursos sem Restrição	4	204	5.479
Aplicações Financeiras - Recursos sem Restrição	4	1.745.217	559.723
Aplicações Financeiras - Recursos com Restrição	4	1.390.233	2.808.362
Contas a receber	5	1.837.896	1.720.127
Recursos de Parcerias em Projetos		-	346.527
Estoques Mercadorias	6	72.906	55.312
Estoques - Almoarifado/Material de Esportivo - Recursos com Restrição	6	34.041	39.636
Estoques - Almoarifado/Material de Esportivo - Recursos sem Restrição	6	7.800	-
Adiantamentos a funcionários		27.864	19.299
Impostos e contribuições a recuperar		909	117.760
Adiantamento a fornecedores		9.952	24.175
Não circulante		<u>7.904.895</u>	<u>5.663.012</u>
Realizável a longo prazo		-	23.427
Depósitos e cauções judiciais		-	23.427
Investimentos	7	1.635.297	978.691
Imobilizado - Recursos sem Restrições	8	4.048.382	3.251.119
Imobilizado - Recursos com Restrições	8	2.221.216	1.299.388
Intangível	9	-	110.386
Total do Ativo		<u>13.042.023</u>	<u>11.365.098</u>

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

Jose Mauricio de Lima da Silva
CPF: 204.281.463-68
Presidente

Wanessa Carneiro Rodrigues
CRC(CE) 026251/O-0
Contadora



BNB CLUBE DE FORTALEZA
CNPJ: 07.349.939/0001-05

Balanco Patrimonial dos Exercícios em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em reais)

	<u>Nota explicativa</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Passivo			
Circulante		<u>1.760.620</u>	<u>3.993.006</u>
Fornecedores		149.048	641.333
Obrigações tributárias		55.180	74.190
Obrigações trabalhistas		187.502	167.617
Recursos de Projetos em Execução	10	1.338.500	3.089.392
Outras contas a pagar		30.390	20.474
Não Circulante		<u>590.195</u>	<u>61.943</u>
Parcelamentos Federais		15.486	61.943
Provisões para Contingências	11	574.709	-
Patrimônio líquido	12	<u>10.691.208</u>	<u>7.310.148</u>
Patrimônio social		7.156.818	7.749.316
Outras Reservas		2.862.438	-
Superávit / Déficit do exercício		671.952	(439.168)
Total do Passivo e Patrimônio Líquido		<u>13.042.023</u>	<u>11.365.098</u>

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

Jose Mauricio de Lima da Silva
CPF: 204.281.463-68
Presidente

Wanessa Carneiro Rodrigues
CRC(CE) 026251/O-0
Contadora



BNB CLUBE DE FORTALEZA
CNPJ: 07.349.939/0001-05

Demonstração do Resultado do Exercício em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em reais)

	<u>Nota explicativa</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Receitas operacionais	13	<u>2.514.488</u>	<u>1.015.903</u>
Com restrição			
Programa (Atividades) Esportivas		2.492.226	959.047
Receitas Financeiros		22.263	56.857
Receitas operacionais		<u>7.970.033</u>	<u>7.451.195</u>
Sem restrição			
Receitas estatutárias	14	1.981.804	2.581.384
Receitas mercantis	14	1.183.929	1.826.430
Receitas de serviço	14	1.398.486	496.609
Receitas promocionais		83.044	206.342
Outras receitas	15	174.387	586.526
Receitas financeiras		40.918	41.103
Resultado de equivalência patrimonial		3.107.465	1.712.802
Custos e despesas operacionais		<u>(736.125)</u>	<u>(1.226.987)</u>
Sem restrição			
Custo das mercadorias e serviços	16	(736.125)	(1.226.987)
Resultado bruto		<u>9.748.396</u>	<u>7.240.112</u>
Despesas operacionais		<u>(413.455)</u>	<u>(174.234)</u>
Com restrição			
Despesas gerais e administrativas		(282.052)	(149.859)
Despesas com pessoal		(131.400)	(24.286)
Despesas Financeiras		(4)	(89)
Despesas operacionais		<u>(5.800.551)</u>	<u>(7.505.046)</u>
Sem restrição			
Despesas gerais e administrativas	17	(2.409.928)	(3.523.163)
Despesas com pessoal	18	(2.554.332)	(3.625.505)
Despesas Tributárias		(228.446)	(250.810)
Outras Despesas		(535.546)	(43.824)
Despesas Financeiras		(72.299)	(61.744)
Superavit/Déficit do exercício		<u>3.534.390</u>	<u>(439.168)</u>

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

Jose Mauricio de Lima da Silva
 CPF: 204.281.463-68
 Presidente

Wanessa Carneiro Rodrigues
 CRC(CE) 026251/O-0
 Contadora



BNB CLUBE DE FORTALEZA
CNPJ: 07.349.939/0001-05

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

(Em reais)

	<u>Patrimônio social</u>	<u>Outras Reservas</u>	<u>Superávit/Déficit do exercício</u>	<u>Patrimônio líquido</u>
Saldos em 31 de dezembro de 2019	8.726.819	-	-	8.726.819
Outras mutações do patrimônio líquido	(977.503)		-	(977.503)
Deficit do exercício	-	-	(439.168)	(439.168)
Absorção do resultado	-		-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2020	7.749.316	-	(439.168)	7.310.148
Absorção do resultado	(439.168)		439.168	-
Outras mutações do patrimônio líquido	(153.330)		-	(153.330)
Superávit do exercício	-	-	3.534.390	3.534.390
Constituição da reserva - superávit com restrição	-	2.862.438	(2.862.438)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021	7.156.818	2.862.438	671.952	10.691.208

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

Jose Mauricio de Lima da Silva
CPF: 204.281.463-68
Presidente

Wanessa Carneiro Rodrigues
CRC(CE) 026251/O-0
Contadora



BNB CLUBE DE FORTALEZA
CNPJ: 07.349.939/0001-05

Demonstrações dos fluxos de caixa - Método indireto
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Déficit do exercício	3.534.390	(439.168)
Outras mutações do patrimônio líquido	(153.330)	(977.503)
Depreciações do imobilizado	375.788	155.018
(Aumento)/redução nos ativos operacionais		
Contas a receber	(117.769)	4.380.825
Adiantamentos a funcionários	(8.565)	15.237
Impostos e contribuições a recuperar	116.852	(28.124)
Adiantamentos a fornecedores	14.222	(21.480)
Recursos em parceria com projetos	346.527	-
Outros valores a receber	-	1.076.135
Estoques	(19.799)	33.664
Despesas Antecipadas	-	17.492
Depósitos e cauções judiciais	23.427	(23.427)
Aumento/(redução) nos passivos operacionais		
Fornecedores	(492.286)	168.855
Credenciados	-	(2.254.413)
Impostos e contribuições a recolher	(19.010)	23.628
Obrigações trabalhistas	19.886	(90.275)
Outras contas a pagar	9.916	(4.421)
Recursos de projetos em execução	(1.750.892)	(310.993)
Resultado negativo de participação	-	(645.690)
Provisões para Contingências	574.709	-
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais	<u>2.454.065</u>	<u>1.075.360</u>
Fluxo de caixa das atividades de investimentos		
Varição em investimentos	(656.606)	(792.387)
Aquisições do imobilizado	(1.984.493)	(1.332.532)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos	<u>(2.641.099)</u>	<u>(2.124.919)</u>
Fluxo de caixa das atividades de financiamento		
Empréstimos concedidos a/obtidos de partes relacionadas	-	615.496
Parcelamentos Federais	(46.458)	61.943
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento	<u>(46.458)</u>	<u>677.439</u>
Redução de caixa e equivalentes de caixa	<u>(233.491)</u>	<u>(372.120)</u>
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	3.379.250	3.751.371
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	3.145.759	3.379.250
Redução de caixa e equivalentes de caixa	<u>(233.491)</u>	<u>(372.120)</u>

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

Jose Maurício de Lima da Silva
CPF: 204.281.463-68
Presidente

Wanessa Carneiro Rodrigues
CRC(CE) 02651/O-0
Contadora

BNB CLUBE DE FORTALEZA

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(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 2021 e 2020

(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 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 2021 e 2020

(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:

	2021	2020
Caixa	10.105	5.687
Bancos com movimento – recursos sem restrição	204	5.479
Aplicações financeiras – recursos sem restrição	1.745.217	559.723
Aplicações financeiras – recursos com restrição	1.390.233	2.808.362
Total	<u>3.145.759</u>	<u>3.379.250</u>

5. Contas a receber

Composição do saldo:

	2021	2020
Cartões de crédito	951.523	865.105
Cientes Restaurante	886.373	855.022
Total	<u>1.837.896</u>	<u>1.720.127</u>

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. Estoques

Os estoques estão classificados entre mercadorias em poder do restaurante do BNB Clube Aldeota e produtos de almoxarife/materiais esportivos utilizados nas atividades do Clube, segregados entre recursos com restrição e sem restrição, conforme demonstrado abaixo:

	2021	2020
Estoques de Mercadoria – Restaurante	72.906	55.312
Estoque Almoxarifado/Material Esportivo – Recursos com Restrição	34.041	39.636
Estoque Almoxarifado/Material Esportivo – Recursos sem Restrição	7.800	0,00
Total	<u>114.747</u>	<u>94.948</u>

BNB CLUBE DE FORTALEZA
Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em reais)

7. Investimentos

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

8. Imobilizado

Composição do saldo:

	2021	2020
Equipamentos sócio esportivos	126.072	205.269
Máquinas e equipamentos	2.541.615	2.012.136
Móveis e utensílios	198.478	610.048
Equipamentos processamento de dados	153.610	434.605
Veículos	31.642	31.642
Construções em andamento	0,00	219.191
Imóveis sede social	1.987.225	2.878.023
Imóveis sede praia	1.784.114	682.092
Instalações	694.353	643.249
(-) Depreciação acumulada	(1.247.511)	(3.165.747)
Total	6.269.598	4.550.508

	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

Durante o exercício de 2021 foi realizado trabalho de inventário e tombamento do Ativo Imobilizado, cujo resultado foi objeto de conciliação com os saldos da contabilidade. O resultado deste processo gerou algumas retificações de saldos na contabilidade tanto para os valores de custo de aquisição como de depreciação, que foram registradas no ano de 2021.

9. Intangível

Composição do saldo:

BNB CLUBE DE FORTALEZA
Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em reais)

	2021	2020
Sistema de comunicação	0,00	110.386
Sistema operacional	0,00	95.417
(-) Amortização acumulada	0,00	(95.417)
Total	0,00	110.386

10. Recursos de Projetos em Execução

Trata-se dos registros de contrato de execução dos projetos administrados pelo Clube. Mensalmente registramos as apropriações de acordo com a vigência do contrato do projeto.

Composição do saldo:

	2021	2020
Projeto formação de atletas – Cbc Edital 7	0,00	2.328.726
Projeto formação de atletas – Cbc Edital 6	0,00	106.667
Projeto formação de atletas – Cbc Edital 8	490.500	654.000
Projeto formação de atletas – Cbc Edital 9	848.000	0,00
Total	1.338.500	3.089.393

11. Provisões para contingências

Quanto ao saldo da provisão de passivos contingentes temos como fatos prováveis, acompanhados judicialmente pela organização e registrados no balanço, um processo cível, sob a causa de danos morais e dois processos sob causa de reclamações trabalhistas. Registramos como processo tributário sob a causa de um valor recebido da empresa Geração Y referente ao recolhimento do imposto DIFAL havendo uma negociação junto ao Clube, no qual, esta situação estará sendo analisada pela Diretoria para melhor definição do tratamento adequado.

	2021	2020
Provisão Cível – José Flavio Bezerra e Antonia Ximenes de Araujo	357.215	0,00
Provisão Trabalhista – Francisco Geovani de Melo Pereira	50.000	0,00
Provisão Trabalhista – Manoel Miro Faheina Ferreira	27.031	0,00
Provisão Tributária – Geração Y	140.463	0,00
Total	574.709	0,00

BNB CLUBE DE FORTALEZA
Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em reais)

12. Patrimônio líquido

Composição do saldo:

	2021	2020
Patrimônio Social	7.156.818	7.749.316
Outras Reservas	2.862.438	-
Superávit/(Déficit) do período	671.952	(439.168)
Total	<u>10.691.208</u>	<u>7.310.148</u>

O Déficit do Exercício de 2020 no valor de R\$ 439.168 (Quatrocentos e Trinta e Nove Mil e Cento e Sessenta e Oito Reais) foi levado para o Patrimônio Social.

No exercício de 2021 foi levado ao Patrimônio Social, uma baixa de saldos de provisão para cartão de crédito, no valor de R\$ 153.330 (Cento e Cinquenta e Três e Trezentos e Trinta) referente as revisões do ativo imobilizado ocorridas no ano de acordo com os inventários levantados pela organização.

O patrimônio social do BNB clube em 31 de dezembro de 2021 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 2020.

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. Receitas Operacionais com Restrição

Composição do saldo:

BNB CLUBE DE FORTALEZA
Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em reais)

	2021	2020
Projeto Arremesso (ENEL)	0,00	213.467
Programa (Atividades) Esportivas – CBC Edital 6	0,00	233.914
Programa (Atividades) Esportivas – CBC Edital 7	2.328.726	511.665
Programa (Atividades) Esportivas – CBC Edital 8	163.500	0,00
Receitas Financeiras	22.263	56.857
Total	<u>2.514.488</u>	<u>1.015.908</u>

14. Receitas Operacionais sem Restrição

Composição do saldo:

	2021	2020
Receitas estatutárias – Contribuições de Sócios	1.981.804	2.581.384
Receitas mercantis - Restaurantes	1.183.929	1.826.430
Receitas de Serviço -	1.398.486	496.609
Total	<u>2.514.488</u>	<u>1.015.908</u>

15. 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) em 2020 e R\$ 123.067,66 (Cento e Vinte e Três Mil, Sessenta e Sete Reais e Sessenta e Seis Centavos) em 2021 totalizando R\$ 494.666,77 (Quatrocentos e Noventa e Quatro Mil, Seiscentos e Sessenta e Seis Reais e Setenta e Sete 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.

BNB CLUBE DE FORTALEZA

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em reais)

16. Custo das mercadorias e serviços

	2021	2020
Custo das mercadorias e serviços	<u>736.125</u>	<u>1.226.987</u>

Refere-se aos valores de compras de mercadorias utilizadas nos Restaurantes deduzidos dos impostos incidentes.

17. Despesas gerais e administrativas sem Restrição

	2021	2020
Utilidades e Serviços – Sede Social	1.969.518	3.042.964
Utilidades e Serviços – Sede Praia	23.924	51.726
Utilidades e Serviços – Sede Passaré	-	119.816
Atividades Sociais – Sede Social	28.511	125.206
Atividades Sociais – Sede Praia	70.023	-
Atividades Esportiva – Sede Social	317.952	183.452

18. Despesas com pessoal (Sem restrição)

	2021	2020
Despesas com pessoal	<u>2.554.332</u>	<u>3.625.505</u>

Refere-se a despesas com remuneração, benefícios e encargos sociais.

Jose Mauricio de Lima da Silva
CPF: 204.281.463-68
Presidente

Wanessa Carneiro Rodrigues
CRC(CE) 026251/O-0
Contadora