

BNB CLUBE DE FORTALEZA

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(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 2022 e 2021

(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) Investimentos

Os investimentos passaram a ser reconhecidos pelo método de Equivalência Patrimonial.

Assim, no que diz respeito à forma de aplicação do MEP, permanece em vigor o disposto no art. 9º da Instrução CVM 247/1996, a seguir transcrito:

“Art. 9º - O valor do investimento, pelo método da equivalência patrimonial, será obtido mediante o seguinte cálculo:

I - aplicando-se a percentagem de participação no capital social sobre o valor do patrimônio líquido da coligada e da controlada; e

II - subtraindo-se, do montante referido no inciso I, os lucros não realizados, conforme definido no § 1º deste artigo, líquidos dos efeitos fiscais”.

Reforçando a assertiva acima, o Pronunciamento Técnico CPC 18 também mantém incólume a estrutura conceito do MEP, como se pode depreender do seguinte trecho:

“É o método de contabilização por meio do qual o investimento é inicialmente reconhecido pelo custo e posteriormente ajustado pelo reconhecimento da parte do investidor nas alterações dos ativos

BNB CLUBE DE FORTALEZA

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em reais)

líquidos da investida”.

d) 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.

e) Passivos

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

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.

Apuração dos Resultados

3.2. Alterações e ajustes de políticas contábeis

A seguir apresentamos os ajustes realizados no exercício de 2022.

Utilizando como parâmetro de comparação a competência de maio de 2022, onde foram analisados os controles internos e confrontado com os saldos contábeis.

Os saldos evidenciados em seguida referem-se a data de 31/05/2022.

BNB CLUBE DE FORTALEZA

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em reais)

A) – CREDITO DE VENDAS

Composição do Saldo:

DESCRIÇÃO	SALDO CONTABILIDADE 31/05/2022	SALDO FINANCEIRO 31/05/2022	DIFERENÇA
Cartão de Crédito	997.483,72	81.157,83	923.903,69
Cartão Associado	257.552,03	61.335,33	196.216,70
Cartões	739.931,69	12.244,70	727.686,99
Clientes	935.589,69	-	935.689,69
Clientes Restaurantes	935.689,69	-	935.689,69
TOTAL	1.933.073,41	81.157,83	1.859.593,38

Nessas contas encontram-se registradas as movimentações financeiras da entidade sem restrições de uso.

Analisamos as movimentações das rubricas e confrontamos os saldos apresentados pelo Financeiro da entidade.

CARTÃO ASSOCIADO

DESCRIÇÃO	SALDO CONTABILIDADE 31/05/2022	SALDO FINANCEIRO 31/05/2022	DIFERENÇA
Cartão Associado	257.552,03	61.335,33	196.216,70

Nessa conta são registrados os valores correspondentes ao consumo dos associados que possuem o cartão Personal Card, posteriormente esses valores são pagos para a Personal mediante a recepção da nota fiscal.

Ao analisar essa conta junto ao Financeiro chegamos a conclusão que haviam lançamentos em duplicidade, pois havendo as provisões das Notas de serviço tomado pela Personal Net, tornava-se desnecessário os lançamentos importados rotineiramente pelo extra caixa do Restaurante. Portanto constatamos que o saldo real em 31/05/2022 seria apenas referente as duas Notas emitidas em maio conforme apresentado no quadro acima.

BNB CLUBE DE FORTALEZA
Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em reais)

DESCRIÇÃO	SALDO CONTABILIDADE 31/05/2022	SALDO FINANCEIRO 31/05/2022	DIFERENÇA
Cartões	739.931,69	12.244,70	727.686,99

Nessa conta são registrados os valores correspondentes ao consumo dos clientes em geral pagos por meio de cartões de crédito e débito das mais diversas bandeiras do mercado.

Após uma análise dos relatórios financeiros, verificamos que o saldo de cartões a receber em 31/05/2022 é decorrente dos valores ainda não repassados pelas operadoras de cartão de crédito. Nas operações com cartão de débito, o repasse é realizado no primeiro dia útil seguinte, enquanto nas operações de crédito o repasse é feito no segundo dia útil do mês subsequente. Portanto consideramos como saldo de Cartões no mês de maio o valor de R\$ 12.244,70, conforme os valores demonstrados a seguir:

- Cartão de débito dia 31/05 - R\$ 946,54;
- Cartão de crédito dias 30 e 31/05 - R\$ 2.574,86; e
- Vendas parceladas, inclusive em meses anteriores - R\$ 8.723,30

CLIENTES RESTAURANTES

DESCRIÇÃO	SALDO CONTABILIDADE 31/05/2022	SALDO FINANCEIRO 31/05/2022	DIFERENÇA
Cientes restaurante	935.689,69		- 935.689,69

Nessa conta são registrados todos os valores correspondentes as vendas do restaurante do BNB independentes da forma de pagamento, a partir dela, os valores correspondentes de cada modalidade de pagamento são rateados para suas respectivas contas. Portanto a referida conta tem finalidade de uma conta transitória, podendo não apresentar saldo no final de cada competência.

Normas Aplicadas

De acordo com a norma contábil, o resultado do período não deve estar influenciado por efeitos que pertençam a exercícios anteriores, ou seja, deverão transitar pelo balanço somente os valores que competem ao respectivo período.

Como ajustes de exercícios serão considerados apenas os decorrentes de efeitos da mudança de critério contábil, ou da retificação de erro imputável a determinado exercício anterior, e que não possam ser atribuídos a fatos subsequentes.

O CPC 23 orienta no item 24 que: Quando for impraticável determinar o período dos efeitos específicos da mudança na política contábil na informação

BNB CLUBE DE FORTALEZA

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em reais)

comparativa para um ou mais períodos anteriores apresentados, a entidade deve aplicar a nova política contábil aos saldos contábeis de ativos e passivos de abertura do período mais antigo para o qual seja praticável a aplicação retrospectiva, que pode ser o período corrente, e deve proceder ao ajuste correspondente no saldo de abertura de cada componente do patrimônio líquido desse período.

B) – INVESTIMENTOS

No exercício de 2022 foram verificados que os lançamentos de distribuição de dividendos estavam sendo contabilizados em conta contábil de investimento. Tendo em vista a opção de reconhecimento dos investimentos por método de custo, as provisões de dividendo a receber no corrente exercício foram reclassificadas para a conta de Outros Créditos – Dividendos a Receber CAMED, conforme demonstrado na nota nº 6.

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:

A ITG 2002 do Conselho Federal de Contabilidade regula as atividades das empresas sem fins lucrativos, ela segrega as contas com restrição das contas sem restrição:

Os recursos **com restrição**: Se referem à valores que as entidades recebem através de convênios do poder público ou de outras fontes que são destinados para um fim específico, ao receber os referidos recursos a entidade fica obrigada a emprega-los em uma atividade específica.

Já os recursos **sem restrição**: São aqueles recursos que a entidade recebe de diversas fontes, podendo livremente destinar essas verbas e aplica-las dentro da entidade naquilo em que a diretoria achar mais conveniente.

	2022	2021
Caixa	18.583	10.105
Bancos com movimento – recursos sem restrição	810	204
Aplicações financeiras – recursos sem restrição	1.721.220	1.745.217
Bancos com movimento – recursos com restrição	30	-
Aplicações financeiras – recursos com restrição	1.101.586	1.390.233
Total	2.842.229	3.145.759

BNB CLUBE DE FORTALEZA

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em reais)

5. Contas a receber

Composição do saldo:

	2022	2021
Cartões de crédito	48.163	951.523
Cientes Restaurante	-	886.373
Total	48.163	1.837.896

O saldo do contas a receber de clientes correspondem aos valores oriundos das vendas do restaurante, bem como o recebimento das receitas estatutárias e esportivas por meio das operações de crédito e débito nas suas diversas bandeiras.

Os Saldos de Contas a receber sofreram ajustes conforme a Nota nº 3.2 com o intuito de retificar eventuais distorções de Exercícios anteriores, e assim demonstrar o saldo real

6. Outros Créditos

	2022	2021
Dividendos a receber CAMED	2.048.054	-
Total	2.048.054	-

O saldo de outros créditos correspondem aos valores a receber de dividendos oriundos da participação de 16,5% na empresa Camed Administradora e Corretora de Seguros LTDA – CAMED.

7. Estoques

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

	2022	2021
Estoques de Mercadoria – Restaurante	84.785	72.906
Estoque Almoxarifado/Material Esportivo – Recursos com Restrição	336.152	34.041
Estoque Almoxarifado/Material Esportivo – Recursos sem Restrição	13.603	7.800

BNB CLUBE DE FORTALEZA

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em reais)

8. Investimentos

	2022	2021
Camed Corretora	2.065.208	1.564.813
Sicred	200	-
Remanso Hotel da Serra	87.764	70.484
Total	2.153.172	1.635.297

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

As alterações significativas observadas entre 2021 e 2022 são decorrentes de reclassificações conforme mencionado na nota nº 3.1 item C.

9. Imobilizado

Composição do saldo:

	2022	2021
Equipamentos sócio esportivos	126.072	126.072
Máquinas e equipamentos	2.646.041	2.541.615
Móveis e utensílios	243.945	198.478
Equipamentos processamento de dados	162.614	153.610
Veículos	-	31.642
Construções em andamento	-	-
Imóveis sede social	1.987.225	1.987.225
Imóveis sede praia	1.784.114	1.784.114
Instalações	1.632.833	694.353
(-) Depreciação acumulada	(1.648.273)	(1.247.511)
Total	6.934.572	6.269.598

BNB CLUBE DE FORTALEZA
Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em reais)

	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.

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:

	2022	2021
Projeto Arremesso Educacional (Enel)	144.683	0,00
Projeto formação de atletas – Cbc Edital 7	0,00	0,00
Projeto formação de atletas – Cbc Edital 6	0,00	0,00
Projeto formação de atletas – Cbc Edital 8	327.000	490.500
Projeto formação de atletas – Cbc Edital 9	587.077	848.000
Total	1.058.760	1.338.500

11. Provisões para contingencias

Quanto ao saldo da provisão de passivos contingentes temos como fatos prováveis, acompanhados judicialmente pela organização e registrados no balanço, de natureza administrativa, cível e trabalhistas.

	2022	2021
Provisao Administrativa - Ministerio do Esporte	489.770,91	-
Provisão Cível – José Flavio Bezerra e Antonia Ximenes	163.076,31	357215
Provisão Trabalhista – Francisco Geovani de Melo Pereira	20.000	50.000
Provisão Trabalhista – Manoel Miro Faheina Ferreira	-	27.031
Provisão Tributária – Geração Y	140.463	140.463
Total	813.310	574.709

BNB CLUBE DE FORTALEZA
Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em reais)

12. Patrimônio líquido

Composição do saldo:

	2022	2021
Patrimônio Social	5.970.658	7.156.818
Outras Reservas	3.009.706	2.862.438
Superávit do período	3.200.106	671.952
Total	12.180.470	10.691.208

O Superávit do Exercício de 2021 no valor de R\$ 671.952 foi levado para o Patrimônio Social.

No exercício de 2022 foram realizados ajustes contábeis conforme mencionados na nota nº 3.2 item A, no valor de R\$ 1.858.112.

O patrimônio social do BNB clube em 31 de dezembro de 2022 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 2021.

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:

	2022	2021
Projeto Arremesso (ENEL)	144.683	0,00
Programa (Atividades) Esportivas – CBC Edital 6	0,00	0,00
Programa (Atividades) Esportivas – CBC Edital 7	0,00	2.328.726
Programa (Atividades) Esportivas – CBC Edital 8	163.500	163.500
Programa (Atividades) Esportivas – CBC Edital 9	260.923	0,00
Receitas Financeiras	93.985	22.263
Total	663.091	2.514.488

BNB CLUBE DE FORTALEZA

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em reais)

14. Receitas Operacionais sem Restrição

Composição do saldo:

	2022	2021
Receitas estatutárias – Contribuições de Sócios	2.282.561	1.981.804
Receitas mercantis - Restaurantes	1.956.475	1.183.929
Receitas de Serviço -	2.398.752	1.398.486
Total	6.637.788	4.564.219

15. Outras receitas

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

16. Custo das mercadorias e serviços

	2022	2021
Custo das mercadorias e serviços	1.207.698	736.125

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

17. Despesas gerais e administrativas sem Restrição

	2022	2021
Utilidades e Serviços – Sede Social	2.843.232	1.969.518
Utilidades e Serviços – Sede Praia	31.032	23.924
Utilidades e Serviços – Sede Passaré	0,00	0,00
Atividades Sociais – Sede Social	128.579	28.511
Atividades Sociais – Sede Praia	0,00	70.023
Atividades Esportiva – Sede Social	706.088	317.952



BNB CLUBE DE FORTALEZA

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em reais)

18. Despesas com pessoal (Sem restrição)

	2022	2021
Despesas com pessoal	3.542.072	2.554.332

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

Fortaleza, 31 de dezembro de 2022

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

Edson Bezerra Valença Junior
CRC (CE) Nº 028.699/0-4
Contador