

Relatório Financeiro 2023



APRESENTAÇÃO

O BNB Clube de Fortaleza é uma associação sem fins lucrativos, fundado em seis de novembro de 1954 por um grupo de amigos, funcionários do Banco do Nordeste do Brasil S/A. O objetivo inicial era ter um espaço social, cultural e recreativo que estimulasse o espírito comunitário e proporcionasse a integração entre os funcionários do Banco e de seus familiares.

Configurando-se como uma das maiores e mais importantes agremiações sócio - esportivas e culturais de Fortaleza, o BNB Clube é o único que possui duas unidades urbanas na capital cearense: a Sede Aldeota, situada na Av. Santos Dumont, e a Sede Praia, na Praia do Futuro. Juntas, compreendem mais de 20 mil metros quadrados, oferecendo ampla infraestrutura para atividades sociais, esportivas, culturais e de lazer para os seus mais de três mil associados e seus dependentes.

Desde o ano de 1993, também podem se associar pessoas que não são funcionários ou ex-funcionários do Banco do Nordeste, dentro dos critérios das diversas categorias de sócios previstas no Estatuto Social do Clube.

REGIME TRIBUTÁRIO

Entidade sem fins lucrativos, isenta do imposto de renda, da contribuição social sobre o lucro e COFINS sobre todas as receitas que são recebidas de associados.

RECEITAS

As Receitas do clube vem das mensalidades arrecadadas de nossos associados, alugueis de espaços, receitas oriundas de eventos festivos, e cursos de esportes.

Para manter o clube em funcionamento estatutariamente se é cobrado taxa mensal de seus associados, além de receitas advindas de fontes legais.

Além das receitas citadas o BNB CLUBE também recebe recursos de projetos incentivados, valores que são cem por cento gastos com seu objetivo ora contratado.

As receitas auferidas pelo clube são classificadas conforme abaixo e possuem o objetivo de proporcionar: recreação, lazer e cultura aos seus sócios e desenvolver o esporte em suas diversas modalidades, além de atividades sociais e cívicas:

DESCRIPTIVO DAS RECEITAS

Com base no Balanço de 2023, as receitas do BNB Clube de Fortaleza foram viabilizadas através de Receitas Operacionais, tendo recebido um total de R\$ 19.415.399 (Dezenove milhões, quatrocentos e quinze mil, trezentos e noventa e nove reais). Tais receitas foram geradas como:

- **Receitas estatutárias:** Mensalidades arrecadadas de nossos associados.
- **Receitas mercantis:** Venda de outros serviços de alimentação e bebidas.
- **Receitas de serviços:** Locação de Espaço.
- **Receitas promocionais:** Eventos festivos.
- **Outras receitas:** Sauna, colônia de férias, recuperação de despesas, bonificações e recebimentos de participações societárias.
- **Receitas financeiras:** Rendimentos de aplicações financeiras, multa e juros recebidos, mora recebida.
- **Resultado de equivalência patrimonial:** Atualização do valor contábil do investimento.
- **Receitas de Projetos:** Recursos recebidos através das leis de incentivo para desenvolver atividades esportivas.

VALORES APURADOS EM 2023 (RECEITAS)

Receitas estatutárias	R\$ 2.388.814
Receitas mercantis	R\$ 7.521.978
Receitas de serviços	R\$ 3.171.271
Receitas promocionais	R\$ 440.234
Outras receitas	R\$ 4.543.475
Receitas financeiras	R\$ 390.559
Resultado de equivalência patrimonial	R\$ 159.501
Receita de Projetos	R\$ 799.567
TOTAL	R\$ 19.415.399

DESPESAS

As despesas do clube referem-se ao cumprimento dos objetivos sociais descritos em seu estatuto social sendo vedado ao clube contribuir com quaisquer gastos estranhos ao seu objetivo social e distribuir resultados, dividendos, bonificações, participações ou parcela do seu patrimônio, sob nenhuma forma ou pretexto.

O BNB Clube teve suas principais despesas operacionais no ano de 2023 pagas com recursos das Receitas Operacionais.

Os pagamentos foram realizados com as seguintes despesas:

VALORES APURADOS EM 2023 (DESPESAS E CUSTOS)

Custo das mercadorias e serviços	R\$ 3.415.410
Despesas gerais e administrativas (*)	R\$ 6.769.743
Despesas com pessoal (*)	R\$ 5.494.920
Despesas tributárias	R\$ 898.671
Despesas financeiras	R\$ 302.978
Provisões administrativas	R\$ 534.450
TOTAL:	R\$ 17.416.172

(*) Despesas operacionais com e sem restrição.

Considerando as receitas e despesas do ano de 2023, houve um Superavit no exercício no valor de **R\$ 1.999.227**.