

**BB Turismo**

**Demonstrações**

**Contábeis**

**3° Trimestre 2018**

1. Índice

|  |  |
| --- | --- |
| **BALANÇO PATRIMONIAL** |  |
|  |  |  |
| **ATIVO** | **Nota** | **30.09.2018** | **31.12.2017** |
|  |  |  |  |
| **ATIVO CIRCULANTE** |  | **34.812** | **29.317** |
| Caixa e Equivalentes de Caixa | 4 | 9.651 | 3.428 |
| Contas a Receber | 5 | 13.176 | 23.206 |
| Outros Créditos | 6 | 11.985 | 2.683 |
|  |  |  |  |
| **ATIVO NÃO CIRCULANTE** |  | **10.739** | **20.279** |
| Outros Créditos | 6 | 5.482 | 14.437 |
| Créditos Tributários | 19.c | 3.675 | 3.896 |
| Investimentos |  | 1 | 1 |
| Imobilizado | 7 | 1.527 | 1.869 |
| Intangível | 8 | 54 | 76 |
|  |  |  |  |
| **TOTAL DO ATIVO** |  | **45.551** | **49.596** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **PASSIVO / PATRIMÔNIO LÍQUIDO** | **Nota** | **30.09.2018** | **31.12.2017** |
|  |  |  |  |
| **PASSIVO CIRCULANTE** |  | **16.159** | **60.510** |
| Obrigações com Instituições Financeiras e Administradoras de Cartões de Crédito | 9 | -- | 31.074 |
| Fornecedores de Bens e Serviços | 10 | 5.992 | 16.703 |
| Obrigações Fiscais | 11 | 331 | 466 |
| Obrigações e Provisões Trabalhistas | 12 | 2.555 | 1.739 |
| Outras Obrigações | 13 | 5.370 | 8.139 |
| Outras Provisões | 23.b | 1.911 | 2.389 |
|  |  |  |  |
| **PASSIVO NÃO CIRCULANTE** |  | **122** | **122** |
| Outras Provisões | 23.b | 122 | 122 |
|  |  |  |  |
| **PATRIMÔNIO LÍQUIDO**  |  | **29.270** | **(11.036)** |
| Capital Social | 18 | 54.733 | 9.633 |
| Lucros ou Prejuízos Acumulados |  | (25.463) | (20.669) |
|  |  |  |  |
| **TOTAL DO PASSIVO** |  | **45.551** | **49.596** |
| As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis. |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO** |  |  |  |  |  |
|  |  |  |
|  | **Nota** | **3º trim/2018** | **3º trim/2017** | **01.01 a 30.09.2018** | **01.01 a 30.09.2017** |
|  |  |  |  |  |  |
| **RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA** | 14 | **5.318** | **5.296** | **15.993** | **14.029** |
|  |  |  |  |  |  |
| **CUSTOS DOS PRODUTOS E SERVIÇOS** | 15 | **(3.727)** | **(3.738)** | **(11.397)** | **(11.070)** |
|  |  |  |  |  |  |
| **LUCRO/(PREJUÍZO) BRUTO** |  | **1.591** | **1.558** | **4.596** | **2.959** |
|  |  |  |  |  |  |
| **RECEITAS/(DESPESAS) OPERACIONAIS** |  | **(2.885)** | **(3.130)** | **(9.372)** | **(9.343)** |
| Despesas de Pessoal | 16.a | (1.634) | (1.685) | (5.104) | (4.979) |
| Despesas Administrativas | 16.b | (1.171) | (1.202) | (4.821) | (3.992) |
| Despesas de Depreciação e Amortização | 16.c | (55) | (65) | (165) | (199) |
| Despesas de Vendas | 16.d | (23) | (153) | (155) | (196) |
| Outras Receitas/(Despesas) Operacionais | 16.e | (2) | (25) | 873 | 23 |
|  |  |  |  |  |  |
| **RESULTADO ANTES DAS RECEITAS E DESPESAS FINANCEIRAS** |  | **(1.294)** | **(1.572)** | **(4.776)** | **(6.384)** |
|  |  |  |  |  |  |
| **RESULTADO FINANCEIRO** |  | **62** | **(635)** | **203** | **(2.553)** |
| Receitas Financeiras | 17.a | 346 | 220 | 1.119 | 503 |
| Despesas Financeiras | 17.b | (284) | (855) | (916) | (3.056) |
|  |  |  |  |  |  |
| **RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO** |  | **(1.232)** | **(2.207)** | **(4.573)** | **(8.937)** |
|  |  |  |  |  |  |
| **IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL** |  | **--** | **--** | **(221)** | **--** |
|  |  |  |  |  |  |
| **PREJUÍZO LÍQUIDO**  |  | **(1.232)** | **(2.207)** | **(4.794)** | **(8.937)** |
|  |  |  |  |  |  |
| Número de quotas |  | 54.733.312 | 9.633.312 | 54.733.312 | 9.633.312 |
| **Prejuízo por quota (R$)** |  | **(0,0225)** | **(0,2291)** | **(0,0876)** | **(0,9277)** |
|  |  |  |  |  |  |
| **DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE** |  |
|  |  |  |
|  |  | **3º trim/2018** | **3º trim/2017** | **01.01 a 30.09.2018** | **01.01 a 30.09.2017** |
| **PREJUÍZO LÍQUIDO** |  | **(1.232)** | **(2.207)** | **(4.794)** | **(8.937)** |
| Outros resultados abrangentes |  | -- | -- | -- | -- |
| Efeitos dos impostos |  | -- | -- | -- | -- |
| **RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO** |  | **(1.232)** | **(2.207)** | **(4.794)** | **(8.937)** |
| As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis. |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  | **Nota** |  **Capital****Social** | **Lucros ou Prejuízos****Acumulados** | **Total** |
|  |  |
| **Saldos em 31.12.2016** |  |  | **9.633** |  | **(9.325)** | **308** |
| Prejuízo líquido do período  |  |  | -- |  | (8.937) | (8.937) |
| **Saldos em 30.09.2017** |  |  | **9.633** |  | **(18.262)** | **(8.629)** |
| **Mutações do período** |  |  | **--** |  | **(8.937)** | **(8.937)** |
| **Saldos em 31.12.2017** |  |  | **9.633** |  | **(20.669)** | **(11.036)** |
| Aumento de capital  |  | 18 | 45.100 |  | -- | 45.100 |
| Prejuízo líquido do período  |  |  | -- |  | (4.794) | (4.794) |
| **Saldos em 30.09.2018** |  |  | **54.733** |  | **(25.463)** | **29.270** |
| **Mutações do período** |  |  | **45.100** |  | **(4.794)** | **40.306** |
| As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis. |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |
| **DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO** |  |  |  |
|  |  |  |
|  | **Nota** | **01.01 a 30.09.2018** | **01.01 a 30.09.2017** |
| **FLUXOS DE CAIXA PROVENIENTES DAS OPERAÇÕES** |  |  |  |
| **Prejuízo antes do Imposto de Renda e Contribuição Social** |  | **(4.573)** | **(8.937)** |
| **Ajustes ao Prejuízo antes dos Impostos** |  | **21** | **166** |
| Despesas e custos de depreciação e amortização |  | 398 | 311 |
| Constituição (Reversão) de provisão para devedores duvidosos | 5 | 91 | 76 |
| Constituição (Reversão) de provisão para outros créditos |  | 10 | 106 |
| Constituição (Reversão) de provisão para passivos contingentes | 23.b | (478) | (327) |
| **Prejuízo ajustado antes do Imposto de Renda e da Contribuição Social** |  | **(4.552)** | **(8.771)** |
|  |  |  |  |
| **Variações Patrimoniais** |  | **(34.291)** | **9.151** |
| Redução de contas a receber |  | 9.939 | 4.676 |
| Aumento de outros créditos líquidos dos créditos tributários |  | (357) | (1.100) |
| Redução de fornecedores de bens e serviços  |  | (10.711) | (6.229) |
| (Redução) Aumento de obrigações com instituições financeiras e administradoras de cartões de crédito |  | (31.074) | 13.010 |
| Aumento de obrigações fiscais, trabalhistas e previdenciárias |  | 681 | 1.056 |
| Redução de outras obrigações  |  | (2.769) | (2.262) |
|  |  |  |  |
| **CAIXA (UTILIZADO) GERADO PELAS OPERAÇÕES** |  | **(38.843)** | **380** |
|  |  |  |  |
| **FLUXOS DE CAIXA PROVENIENTES DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO** |  |  |  |
| Aumento de imobilizado |  | (34) | (18) |
|  |  |  |  |
| **CAIXA UTILIZADO PELAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO**  |  | **(34)** | **(18)** |
|  |  |  |  |
| **FLUXOS DE CAIXA PROVENIENTES DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO** |  |  |  |
| Aumento de capital |  | 45.100 | -- |
|  |  |  |  |
| **CAIXA GERADO PELAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO**  |  | **45.100** | **--** |
|  |  |  |  |
| **Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa** |  | **6.223** | **362** |
| Início do período |  | 3.428 | 301 |
| Fim do período |  | 9.651 | 663 |
| **Aumento de Caixa e Equivalentes de Caixa** |  | **6.223** | **362** |
| As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis. |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **DEMOSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO** |  |  |  |
|  |  |  |
|  | **Nota** | **01.01 a 30.09.2018** | **01.01 a 30.09.2017** |
|  |  |  |  |
| **RECEITAS**  |  | **16.923** | **15.450** |
|  Rendas de Serviços Prestados  |  | 17.311 | 15.297 |
|  Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa |  | (91) | (76) |
|  Outras Receitas/(Despesas) |  | (297) | 229 |
|  |  |  |  |
| **INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS** |  | **(3.928)** | **(4.196)** |
|  Utilidades e Serviços  |  | (1.432) | (1.557) |
|  Serviços Prestados por Terceiros  |  | (1.054) | (1.334) |
|  Viagens  |  | (471) | (313) |
|  Condomínios  |  | (218) | (194) |
|  Banco do Brasil - Suporte Operacional | 16.e | (190) | (197) |
|  Despesas de Vendas  |  | (158) | (198) |
|  Despesas Contratuais  |  | (146) | (113) |
|  Outros  |  | (259) | (290) |
|  |  |  |  |
| **VALOR ADICIONADO BRUTO** |  | **12.995** | **11.254** |
|  |  |  |  |
| **DEPRECIAÇÃO E AMORTIZAÇÃO** |  | (398) | (311) |
|  |  |  |  |
| **VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA ENTIDADE** |  | **12.597** | **10.943** |
|  |  |  |  |
|  **VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA** |  | **1.119** | **503** |
|  Receitas Financeiras | 17.a | 1.119 | 503 |
|  |  |  |  |
| **VALOR ADICIONADO A DISTRIBUIR** |  | **13.716** | **11.446** |
| **VALOR ADICIONADO DISTRIBUÍDO** |  | **13.716** | **11.446** |
|  |  |  |  |
| **PESSOAL** |  | **12.289** | **12.262** |
|  Salários  |  | 7.431 | 7.272 |
|  Benefícios |  | 2.844 | 2.409 |
|  FGTS |  | 878 | 1.003 |
|  Honorários | 16.b | 851 | 1.063 |
|  Remuneração Variável Anual | 16.b | 285 | 515 |
|  |  |  |  |
| **IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES** |  | **3.658** | **3.424** |
|  Federais |  | 3.069 | 2.786 |
|  Municipais | 19.a | 589 | 638 |
|  |  |  |  |
| **REMUNERAÇÃO DE CAPITAIS DE TERCEIROS** |  | **2.563** | **4.697** |
|  Alugueis |  | 1.647 | 1.641 |
|  Despesas Financeiras | 17.b | 916 | 3.056 |
|  |  |  |  |
| **REMUNERAÇÃO DE CAPITAIS PRÓPRIOS** |  | **(4.794)** | **(8.937)** |
|  Prejuízo Apurado |  | (4.794) | (8.937) |
|  |  |  |  |
| As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis. |  |  |

1 - A BB TURISMO E SUAS OPERAÇÕES

A BBTUR – Viagens e Turismo LTDA. (BB Turismo) é uma sociedade por cotas de responsabilidade limitada, subsidiária indireta integral do Banco do Brasil S.A., constituída em 08.11.1982, e sua matriz está localizada no Setor Bancário Sul Quadra 02, Bloco Q, Centro Empresarial João Carlos Saad, Salas de 1201 a 1211, Brasília, Distrito Federal, Brasil. Tem por objeto a exploração de atividades peculiares às agências de viagens e turismo e às operadoras de serviços turísticos, bem como as operações de câmbio, inclusive a prática de câmbio manual, a organização e prestação de serviços a congressos, convenções, seminários, feiras ou eventos congêneres.

Como parte integrante do Conglomerado Banco do Brasil, suas operações são conduzidas em um contexto que envolve um conjunto de empresas que atuam no mercado se utilizando, de forma compartilhada, da infraestrutura tecnológica e administrativa dessas empresas. Suas demonstrações contábeis devem ser entendidas nesse contexto.

2 - Apresentação das Demonstrações Contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas a partir de diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações e estão apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, que compreendem os pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC) e pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM).

A elaboração das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil requer que a Administração use de julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis, quando for o caso. Ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem: a provisão para créditos de liquidação duvidosa (Nota 5), vida útil dos ativos imobilizados (Nota 7), ativos fiscais diferidos (Nota 19.c) e provisões para demandas cíveis, trabalhistas e fiscais (Nota 23). Os valores definitivos das transações envolvendo essas estimativas somente são conhecidos por ocasião da sua liquidação.

As demonstrações contábeis foram aprovadas pela Diretoria em 19.11.2018.

3 - Resumo das Principais Práticas Contábeis

As políticas contábeis adotadas pela BB Turismo são aplicadas de forma consistente em todos os períodos apresentados nestas demonstrações contábeis.

* 1. Apuração do Resultado

As receitas e despesas são registradas de acordo com o regime de competência. As rendas de comissões de passagens aéreas decorrentes do agenciamento de viagens são reconhecidas no ato da emissão do bilhete aéreo. As demais comissões de serviços no país relativas à organização de eventos, intermediação de hospedagens, locação de veículos e incentivos fixos de passagens aéreas são reconhecidas por ocasião da prestação de contas pelos fornecedores dos serviços.

* 1. Receita de Contrato com Cliente

A partir de 1º de janeiro de 2018, a BB Turismo passou a reconhecer receitas de contratos com clientes em conformidade com o CPC 47 – Receita de Contrato com Cliente, que substituiu e revogou o CPC 30 – Receitas e as interpretações a ele relacionadas.

O CPC 47 estabelece uma estrutura abrangente para determinar se, quando e por quanto serão reconhecidas as receitas de contratos. Assim, o reconhecimento de receitas deve ocorrer por meio de cinco etapas: i) identificação dos contratos com um cliente; ii) identificação das obrigações de desempenho no contrato; iii) determinação do preço da transação; iv) alocação do preço da transação às obrigações de desempenho no contrato; v) reconhecimento da receita quando, ou à medida que, a empresa satisfizer uma obrigação de desempenho.

A BB Turismo mantém contratos de prestação de serviço na gestão de eventos e viagens corporativas e comerciais intermediando os serviços de hospedagem e de emissão de passagens aéreas.

Sob o CPC 30, a receita de prestação de serviço era apurada e reconhecida com base na performance mensal apresentada pela BB Turismo, quando as seguintes condições eram satisfeitas: (i) o valor da receita pode ser mensurado com confiabilidade; (ii) é provável que benefícios econômicos associados à transação fluirão para a entidade; e (iii) as despesas incorridas com a transação podem ser mensuradas com confiabilidade.

Sob o CPC 47, a receita de prestação de serviço é reconhecida no momento em que (i) é cumprida a obrigação de desempenho prevista no contrato e; (ii) é entregue o serviço prometido ao cliente, sendo essa receita apurada e reconhecida com base na formalização contratual com o cliente.

Dessa forma, a adoção do CPC 47 não implicou mudanças significativas aos processos da BB Turismo e não foram identificados impactos no patrimônio ou no resultado da empresa.

* 1. Caixa e Equivalentes de Caixa

Caixa e equivalentes de caixa estão representados por disponibilidades em moeda nacional, moeda estrangeira e operações compromissadas, com alta liquidez e risco insignificante de mudança de valor, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias (Nota 4).

* 1. Instrumentos Financeiros

A partir de 1º de janeiro de 2018, a empresa BB Turismo passou a contabilizar os instrumentos financeiros em conformidade com o CPC 48 – Instrumentos Financeiros, que substituiu o CPC 38 – Instrumentos Financeiros: Reconhecimento e Mensuração, vigente até o dia 31 de dezembro de 2017.

**Ativos Financeiros**

Conforme o CPC 48, a classificação dos ativos financeiros é realizada a partir de uma análise das características contratuais dos fluxos de caixa e do modelo de negócios da empresa para a gestão dos ativos. Os ativos financeiros são classificados nas categorias, abaixo relacionadas:

Custo amortizado: são ativos financeiros geridos dentro de modelo de negócios cujo objetivo seja receber os respectivos fluxos de caixa contratuais. Nessa categoria, os fluxos de caixa futuros previstos contratualmente devem constituir-se exclusivamente em pagamentos de principal e juros em datas especificadas.

Valor justo por meio de outros resultados abrangentes:são ativos financeiros geridos dentro de modelo de negócios cujo objetivo seja gerar retorno tanto pelo recebimento dos fluxos de caixa contratuais quanto pela negociação com transferência substancial de riscos e benefícios.

Valor justo por meio do resultado: são ativos financeiros que não se enquadrem nas categorias custo amortizado ou valor justo por meio de outros resultados abrangentes ou que são, no reconhecimento inicial, designados de forma irrevogável como valor justo por meio do resultado com o objetivo de eliminar um descasamento contábil caso fossem mensurados de outra forma.

A adoção do CPC 48 não provocou mudanças significativas nos processos da BB Turismo e não foram identificadas alterações no patrimônio ou no resultado da empresa.

* 1. Provisão para Devedores Duvidosos

A Administração considera, para fins de registro da provisão para créditos, uma metodologia semelhante à adotada pelo seu controlador, atribuindo percentuais de acordo com o prazo decorrido após o vencimento. A Administração considera que a provisão para perdas de créditos é registrada em montante suficiente para absorver possíveis perdas futuras, sendo as respectivas variações na provisão reconhecidas no resultado (Nota 5).

Com a adoção do CPC 48 a metodologia para provisão para crédito de liquidação duvidosa da empresa foi reformulada, considerando em sua mensuração o conceito de perda esperada para parte dos créditos a receber, entretanto não foram identificados impactos significativos no patrimônio ou no resultado da empresa.

* 1. Imobilizado

Os ativos imobilizados estão registrados ao custo de aquisição, deduzidos da depreciação acumulada e perdas por redução ao valor recuperável. As depreciações são calculadas pelo método linear, com base em taxas que levam em consideração a vida econômica dos bens (Nota 7).

* 1. Intangível

Os ativos intangíveis são mensurados pelo custo, deduzidos da amortização acumulada e das perdas por redução ao valor recuperável. Contemplam os gastos com aquisição de *softwares* e licenças de uso com prazo de amortização de 5 anos (Nota 8).

A amortização é reconhecida no resultado baseando-se no método linear com relação à vida útil estimada de ativos intangíveis, a partir da data em que estes estão disponíveis para uso, já que esse método é o que melhor reflete o padrão de consumo de benefícios econômicos futuros incorporados no ativo.

* 1. Redução ao Valor Recuperável de Ativos não Financeiros - Imparidade

É reconhecida uma perda por imparidade se o valor contábil de um ativo excede seu valor recuperável. Perdas por imparidade são reconhecidas no resultado do período.

No mínimo anualmente, a BB Turismo elabora estudos para verificar se existem indícios de desvalorização dos ativos alcançados pelo CPC 01 (R1) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos, segundo critérios técnicos definidos pela Administração.

Havendo indicação de possível desvalorização, a entidade elabora estimativa para mensuração do valor recuperável e o reconhecimento de perdas por imparidade.

* 1. Tributos

Os tributos são apurados com base nas alíquotas demonstradas no quadro a seguir:

|  |  |
| --- | --- |
| **Tributos** | **Alíquota** |
| Imposto de Renda (15% e adicional de 10%) | 25% |
| Contribuição Social sobre o Lucro Líquido – CSLL | 9% |
| Pis/Pasep | 0,65% e 1,65% |
| Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social – Cofins | 3% e 7,6% |
| Imposto sobre Serviços de Qualquer Natureza - ISSQN | até 5% |

Os ativos fiscais diferidos (créditos tributários – Nota 19.c) são constituídos pela aplicação das alíquotas vigentes dos tributos sobre suas respectivas bases. Para constituição, manutenção e baixa dos ativos fiscais diferidos são observados os critérios estabelecidos no CPC 32 – Tributos sobre o Lucro e estão suportados por estudo de capacidade de realização.

* 1. Provisões, Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes são efetuados de acordo com os critérios definidos pela CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes.

Os ativos contingentes não são reconhecidos nas demonstrações contábeis, porém, quando há evidências que propiciem a garantia de sua realização, usualmente representado pelo trânsito em julgado da ação e pela confirmação da capacidade de sua recuperação por recebimento ou compensação por outro exigível, são reconhecidos como ativo.

Uma provisão para os passivos contingentes é reconhecida nas demonstrações contábeis quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da administração, for considerado provável (Nota 23.b) o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, sendo quantificados quando da citação/notificação judicial e revisados mensalmente. Considera-se para o cálculo do valor provável de condenação, o valor indenizatório pretendido, provas apresentadas e provas produzidas nos autos, jurisprudência sobre a matéria, subsídios fáticos levantados, decisões judiciais que vieram a ser proferidas na ação, classificação e grau de risco de perda da ação judicial.

Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis não são reconhecidos nas demonstrações contábeis, devendo ser apenas divulgados nas notas explicativas (Nota 23.c), e os classificados como remotos não requerem provisão e divulgação.

As obrigações legais (fiscais e previdenciárias) são derivadas de obrigações tributárias previstas na legislação, independentemente da probabilidade de sucesso de processos judiciais em andamento, que têm os seus montantes reconhecidos integralmente nas demonstrações contábeis.

* 1. Moeda Funcional

A moeda funcional e de apresentação das demonstrações contábeis da BB Turismo é o Real (R$).

* 1. Gerenciamento de riscos

Os instrumentos financeiros da BB Turismo encontram-se registrados em contas patrimoniais e estão compreendidos principalmente pelas contas-correntes bancárias, créditos a receber e fornecedores, todos classificados como Empréstimos e Recebíveis. A Empresa não opera com instrumentos financeiros derivativos.

Os riscos advindos do uso de instrumentos financeiros estão relacionados a:

Risco de crédito: representa o risco de prejuízo financeiro da Empresa caso um cliente ou contraparte em um instrumento financeiro não cumpra com suas obrigações contratuais, que surgem principalmente dos recebíveis da Empresa, representados, principalmente, por caixa e equivalentes de caixa, contas a receber e outros créditos. A exposição máxima que a Empresa está sujeita para esse risco está representada pelos respectivos saldos consignados nas demonstrações contábeis (Notas 4, 5 e 6).

Risco de liquidez: é a possibilidade de a Empresa não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, inclusive as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas. Os principais passivos financeiros estão representados pelas obrigações decorrentes de fornecedores e obrigações sociais e trabalhistas.

A BB Turismo garante que possui caixa e equivalentes de caixa suficientes para cumprir com despesas operacionais esperadas para um período de 60 dias, incluindo o cumprimento de obrigações financeiras. Isto exclui o impacto potencial de circunstâncias extremas que não podem ser razoavelmente previstas, como desastres naturais.

Além disso, a Empresa conta com aplicação na operação BB Aplic. Pós Selic, sendo esta, representada por operações compromissadas com lastro em Títulos Públicos Federais com resgate diário, e mantém a linha de crédito com disponibilidade de R$ 12 milhões na operação BB CDI Conta Garantida, encargos de 101,15% a.a do CDI – OVER. Quando utilizada a linha de crédito, os juros serão pagos mensalmente, conforme previsto no contrato com a instituição financeira.

Além dos riscos descritos acima, adotamos em nossas atividades as definições para os riscos assistidos, conforme apresentadas abaixo:

Risco Operacional: possibilidade de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou eventos externos. Esta definição inclui a possibilidade de perdas decorrentes do risco legal e de segurança da informação.

Risco Legal: possibilidade de perda decorrente da inadequação ou deficiência em contratos firmados pela Empresa, de sanções em razão do descumprimento de dispositivos legais, de indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades desenvolvidas pela organização, bem como das propostas em curso nos processos legislativo e regulatório, aferidos inclusive por meio do monitoramento do ambiente legal e da interpretação jurídica das normas e jurisprudência aplicáveis.

Risco de Estratégia: possibilidade de perdas decorrentes de mudanças adversas no ambiente de negócios, ou de utilização de premissas inadequadas na tomada de decisão.

Risco de Reputação: possibilidade de perdas decorrentes da percepção negativa sobre a Empresa por parte de clientes, contrapartes, acionistas, investidores, órgãos governamentais, comunidade ou supervisores que pode afetar adversamente a sustentabilidade do negócio.

Risco de Conformidade: possibilidade de perdas financeiras ou de reputação resultantes de falha no cumprimento de leis, regulamentos, normas internas, códigos de conduta e diretrizes estabelecidas para o negócio e atividades da organização.

* 1. Descontos Financeiros Concedidos

Os descontos financeiros concedidos têm como objetivo principal estimular os devedores a quitarem os débitos com antecedência, evitando transtornos para a BB Turismo, tanto no aspecto de “liquidez” quanto no aspecto burocrático. São registrados na ocasião do recebimento de valores relativos à venda de serviços turísticos e contabilizados em contrapartida com Créditos de Clientes a Receber.

4 - Caixa e Equivalentes de Caixa

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
|  | **30.09.2018** | **31.12.2017** |
| Aplicações financeiras - operações compromissadas | 8.776 | -- |
| Depósitos bancários | 871 | 3.424 |
| Caixa | 4 | 4 |
| **Total** | **9.651** | **3.428** |

5 - Contas a receber

|  |
| --- |
|  |
|  | **30.09.2018** | **31.12.2017** |
| Clientes de passagens aéreas e serviços  | 8.871 | 15.913 |
| Serviços a faturar | 3.573 | 6.448 |
| Comissões a receber | 1.066 | 1.092 |
| Outros | 757 | 753 |
| Provisão para créditos de liquidação duvidosa | (1.091) | (1.000) |
| **Total** | **13.176** | **23.206** |
|  |  |  |
| Ativo circulante | 13.176 | 23.206 |

Constituição da Provisão por Níveis de Risco

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | **30.09.2018** |  | **31.12.2017** |
| **Nível de Risco** | **Atraso em dias** | **% Provisão** |  | **Valor dos Créditos** | **Valor da Provisão** |  | **Valor dos Créditos** | **Valor da Provisão** |
|  **AAA (1)** | -- | 0,1 |  | 12.281 | 5 |  | 22.837 | -- |
| **AA** | 1 a 15 | 0,5 |  | 378 | 2 |  | 280 | 1 |
| **A** | 16 a 30 | 1 |  | 439 | 4 |  | 72 | 1 |
| **B+** | 31 a 60 | 3 |  | 55 | 2 |  | 3 | -- |
| **B-** | 61 a 90 | 10 |  | 19 | 2 |  | 7 | 1 |
| **C+** | 91 a 120 | 30 |  | 19 | 6 |  | 3 | 1 |
| **C-** | 121 a 150 | 50 |  | 9 | 4 |  | 2 | 1 |
| **D** | 151 a 180 | 70 |  | 4 | 3 |  | 23 | 16 |
| **E** | Acima de 180 | 100 |  | 1.063 | 1.063 |  | 979 | 979 |
| **Total** |  |  |  | **14.267** | **1.091** |  | **24.206** | **1.000** |

(1) Inclui, em 30.09.2018, operações com o controlador Banco do Brasil no montante de R$ 6.804 mil sem constituição de provisão, conforme nova metodologia aprovada pela empresa para atendimento às novas regras previstas no CPC 48. Em 31.12.2017, todas as operações classificadas como risco AAA, inclusive as operações com o conglomerado Banco do Brasil no montante de R$ 19.108 mil, não possuem provisão, seguindo metodologia anterior.

**Movimentação da Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
|  | **3º trim/2018** | **3º trim/2017** | **01.01 a 30.09.2018** | **01.01 a 30.09.2017** |
| **Saldo inicial** | **1.167** | **1.105** | **1.000** | **1.011** |
| Reforço | -- | 15 | 178 | 138 |
| Reversão | (76) | (33) | (87) | (62) |
| **Saldo final** | **1.091** | **1.087** | **1.091** | **1.087** |
|  |  |  |  |  |

6 - OUTROS CRÉDITOS

|  |
| --- |
|  |
|  | **30.09.2018** | **31.12.2017** |
| Impostos e contribuições a compensar | 11.550 | 11.410 |
| Depósitos em garantia de recursos (Nota 23.d) | 2.905 | 3.245 |
| Valores a recuperar de fornecedores - passagens aéreas | 1.175 | 838 |
| Depósitos administrativos | 392 | 374 |
| Adiantamentos diversos | 330 | 81 |
| Valores em cobrança | 254 | 22 |
| Fundo Previdencial - BBTURPREV (1)  | 187 | 460 |
| Outros (2) | 674 | 690 |
| **Total** | **17.467** | **17.120** |
|  |  |  |
| Ativo circulante | 11.985 | 2.683 |
| Ativo não circulante | 5.482 | 14.437 |

1. Refere-se ao Fundo Previdencial formado pela parcela remanescente da reserva patronal de poupança não resgatável, que está sendo utilizado para compensar as contribuições à previdência complementar (BBTURPREV).
2. Referem-se, principalmente, aos valores a receber do Banco do Brasil S.A. relativos à diferença de alíquota de ISSQN e às despesas antecipadas.

7 - IMOBILIZADO

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **31.12.2017** |  | **01.01 a 30.09.2018** |  | **30.09.2018** |
|  | **Taxa Anual Depreciação %** | **Saldo Contábil** |  | **Aquisição** | **Baixa** | **Depreciação** |  | **Custo de Aquisição** | **Depreciação Acumulada** | **Saldo Contábil** |
| Benfeitorias em imóveis de terceiros | 20 | 646 |  | -- | -- | (179) |  | 1.107 | (640) | 467 |
| Instalações | 10 | 652 |  | -- | -- | (96) |  | 1.038 | (482) | 556 |
| Máquinas e equipamentos | 10 | 73 |  | 3 | -- | (15) |  | 208 | (147) | 61 |
| Equipamentos de processamento de dados | 20 | 107 |  | 31 | -- | (26) |  | 1.532 | (1.420) | 112 |
| Equipamentos telefônicos | 20 | 2 |  | -- | -- | (1) |  | 6 | (5) | 1 |
| Móveis e utensílios | 10 | 389 |  | -- | -- | (59) |  | 835 | (505) | 330 |
| **Total**  |  | **1.869** |  | **34** | **--** | **(376)** |  | **4.726** | **(3.199)** | **1.527** |

8 - Intangível

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **31.12.2017** |  | **01.01 a 30.09.2018** |  | **30.09.2018** |
|  | **Taxa Anual Amortização %** | **Saldo Contábil** |  | **Aquisição** | **Baixa** | **Amortização** |  | **Custo de Aquisição** | **Amortização Acumulada** | **Saldo Contábil** |
| Sistemas e aplicativos-software | 20 | 45 |  | -- | -- | (13) |  | 2.576 | (2.544) | 32 |
| Licença de uso | 20 | 30 |  | -- | -- | (9) |  | 1.523 | (1.502) | 21 |
| Marcas e patentes | 20 | 1 |  | -- | -- | -- |  | 1 | -- | 1 |
| **Total**  |  | **76** |  | **--** | **--** | **(22)** |  | **4.100** | **(4.046)** | **54** |

**9 - OBRIGAÇÕES COM INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS E ADMINISTRADORAS DE CARTÕES DE CRÉDITO**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
|  | **30.09.2018** | **31.12.2017** |
| Empréstimos/financiamentos em moeda nacional | -- | 31.074 |
| **Total** | **--** | **31.074** |
|  |  |  |
| Passivo circulante | -- | 31.074 |

10 - fornecedores de bens e serviços

Obrigações com credores pela aquisição de passagens aéreas, hospedagens e outros serviços

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
|  | **30.09.2018** | **31.12.2017** |
| Fornecedores de serviços | 5.992 | 16.573 |
| Fornecedores de passagens aéreas | -- | 130 |
| **Total** | **5.992** | **16.703** |
|  |  |  |
| Passivo circulante | 5.992 | 16.703 |

11 - obrigações fiscais

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
|  | **30.09.2018** | **31.12.2017** |
| Impostos e contribuições sobre o lucro/faturamento | 255 | 397 |
| Retenções de impostos e contribuições | 76 | 69 |
| **Total** | **331** | **466** |
|  |  |  |
| Passivo circulante | 331 | 466 |

12 - obrigações e provisões trabalhistas

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
|  | **30.09.2018** | **31.12.2017** |
| Provisão para férias | 1.042 | 1.148 |
| Provisão para 13º salário | 593 | -- |
| Encargos sociais a recolher | 440 | 444 |
| Remuneração Variável Anual - RVA | 285 | -- |
| Ordenados e salários a pagar | 162 | 115 |
| Benefícios a funcionários | 33 | 32 |
| **Total** | **2.555** | **1.739** |
|  |  |  |
| Passivo circulante | 2.555 | 1.739 |

13 - OUTRAS OBRIGAÇÕES

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
|  | **30.09.2018** | **31.12.2017** |
| Obrigações por adiantamentos de clientes | 1.839 | 1.774 |
| Valores a restituir a clientes | 1.175 | 118 |
| Obrigações para uso de sistemas | 1.094 | 1.098 |
| Valores a classificar (1) | 1.021 | 4.029 |
| Reembolsos de passagens aéreas a pagar | 162 | 1.080 |
| Valores a pagar a sociedades ligadas | 68 | 30 |
| Outras  | 11 | 10 |
| **Total** | **5.370** | **8.139** |
|  |  |  |
| Passivo circulante | 5.370 | 8.139 |

1. Referem-se a valores de faturas ainda não conciliadas entre a BB Turismo e as companhias aéreas.

14 - Receita operacional líquida

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
|  | **3º trim/2018** | **3º trim/2017** | **01.01 a 30.09.2018** | **01.01 a 30.09.2017** |
| **Receita Bruta de Serviços** | **5.913** | **5.920** | **17.729** | **15.541** |
| Rendas de comissões - serviços | 3.347 | 2.899 | 9.845 | 6.933 |
| Rendas de comissões - passagens aéreas | 2.566 | 3.021 | 7.884 | 8.608 |
| **Deduções da Receita Bruta** | **(595)** | **(624)** | **(1.736)** | **(1.512)** |
| Pis/cofins | (243) | (237) | (729) | (630) |
| ISS | (200) | (242) | (589) | (638) |
| Despesas comerciais | (152) | (145) | (418) | (244) |
| **Receita Operacional Líquida** | **5.318** | **5.296** | **15.993** | **14.029** |

15 - CUSTOS DOS PRODUTOS E SERVIÇOS

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
|  | **3º trim/2018** | **3º trim/2017** | **01.01 a 30.09.2018** | **01.01 a 30.09.2017** |
| **Pessoal** | **(2.627)** | **(2.553)** | **(8.024)** | **(7.551)** |
| **Administrativos** | **(932)** | **(988)** | **(2.888)** | **(2.928)** |
|  Aluguel | (435) | (431) | (1.332) | (1.313) |
|  Utilidades e Serviços | (382) | (411) | (1.121) | (1.233) |
|  Condomínio | (57) | (53) | (169) | (155) |
|  Outras | (58) | (93) | (266) | (227) |
| **Serviços Prestados por Terceiros** | **(90)** | **(160)** | **(252)** | **(479)** |
|  Serviços técnico profissionais | (78) | (137) | (212) | (406) |
|  Mensageiros - PJ | (12) | (23) | (40) | (73) |
| **Depreciação e Amortização** | **(78)** | **(37)** | **(233)** | **(112)** |
| **Total** | **(3.727)** | **(3.738)** | **(11.397)** | **(11.070)** |

A metodologia aplicada pela Empresa consiste na segregação dos custos e das despesas. Para isso, utilizaram-se os balancetes mensais de todas as unidades (centros de custos) da Empresa. Os gastos identificados como vinculados à geração de negócios foram marcados como custos e os demais mantidos como despesas. Da mesma forma, os gastos com pessoas ocupantes das funções de Consultor e de Supervisor, quando vinculado a negócios, também foram alocados como custos.

16 - RECEITAS/(DESPESAS) OPERACIONAIS

* 1. Despesas de Pessoal

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
|  | **3º trim/2018** | **3º trim/2017** | **01.01 a 30.09.2018** | **01.01 a 30.09.2017** |
| Proventos | (994) | (1.046) | (3.040) | (2.990) |
| Encargos Sociais | (351) | (348) | (1.125) | (1.190) |
| Benefícios | (262) | (281) | (878) | (750) |
| Outras | (27) | (10) | (61) | (49) |
| **Total** | **(1.634)** | **(1.685)** | **(5.104)** | **(4.979)** |

* 1. Despesas Administrativas

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **3º trim/2018** | **3º trim/2017** | **01.01 a 30.09.2018** | **01.01 a 30.09.2017** |
| Demandas judiciais (1) | (1) | (26) | (873) | (254) |
| Honorários  | (300) | (272) | (851) | (1.063) |
| Serviços prestados (2) | (298) | (306) | (802) | (855) |
| Provisões para passivos contingentes (Nota 23.b) | (76) | -- | (691) | (81) |
| Viagens  | (52) | (125) | (316) | (236) |
| Alugueis de imóveis e equipamentos | (125) | (94) | (314) | (328) |
| Utilidades e serviços | (102) | (109) | (311) | (324) |
| Remuneração variável anual | (95) | (172) | (285) | (515) |
| Despesas contratuais | (44) | (39) | (141) | (113) |
| Outras | (78) | (59) | (237) | (223) |
| **Total** | **(1.171)** | **(1.202)** | **(4.821)** | **(3.992)** |

(1) Referem-se, principalmente, a demandas judiciais trabalhistas

(2) Referem-se a serviços de mensageiros e serviços técnicos profissionais prestados por pessoas físicas e jurídicas.

* 1. Despesas de Depreciação e Amortização

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
|  | **3º trim/2018** | **3º trim/2017** | **01.01 a 30.09.2018** | **01.01 a 30.09.2017** |
| Depreciação | (47) | (49) | (143) | (150) |
| Amortização | (8) | (16) | (22) | (49) |
| **Total** | **(55)** | **(65)** | **(165)** | **(199)** |

.

* 1. Despesas de Vendas

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
|  | **3º trim/2018** | **3º trim/2017** | **01.01 a 30.09.2018** | **01.01 a 30.09.2017** |
| Eventos | (19) | (151) | (148) | (194) |
| Marketing | (4) | (2) | (7) | (2) |
| **Total** | **(23)** | **(153)** | **(155)** | **(196)** |

* 1. Outras Receitas/(Despesas) Operacionais

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
|  | **3º trim/2018** | **3º trim/2017** | **01.01 a 30.09.2018** | **01.01 a 30.09.2017** |
| Reversão de provisão para passivos contingentes (Nota 23.b) | 33 | 30 | 1.169 | 408 |
| Receitas contratuais | 130 | 128 | 356 | 379 |
| Reversão de provisão para perdas | 78 | 34 | 94 | 66 |
| Recuperação de despesas  | 19 | -- | 22 | 57 |
| Provisão para outros créditos | (9) | (5) | (17) | (110) |
| Ganhos/(perdas) de capital  | (114) | (2) | (113) | (6) |
| Provisão para devedores duvidosos | -- | (15) | (178) | (138) |
| Banco do Brasil - suporte operacional  | (63) | (60) | (190) | (197) |
| Despesas com impostos e contribuições | (63) | (115) | (243) | (406) |
| Outras | (13) | (20) | (27) | (30) |
| **Total** | **(2)** | **(25)** | **873** | **23** |

17 - Resultado Financeiro

* 1. Receitas Financeiras

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
|  | **3º trim/2018** | **3º trim/2017** | **01.01 a 30.09.2018** | **01.01 a 30.09.2017** |
| Receitas de aplicações financeiras | 127 | -- | 356 | -- |
| Variações monetárias sobre tributos | -- | -- | 271 | -- |
| Variações cambiais ativas | 99 | 65 | 232 | 141 |
| Juros recebidos ou auferidos | 103 | 71 | 193 | 208 |
| Multas contratuais (1) | 10 | 37 | 35 | 59 |
| Outras variações monetárias ativas | 7 | 45 | 32 | 93 |
| Descontos obtidos | -- | 2 | -- | 2 |
| **Total** | **346** | **220** | **1.119** | **503** |

(1) Referem-se a penalidades por descumprimento de contrato de prestação de serviços.

* 1. Despesas Financeiras

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
|  | **3º trim/2018** | **3º trim/2017** | **01.01 a 30.09.2018** | **01.01 a 30.09.2017** |
| Variações cambiais passivas | (129) | (25) | (351) | (196) |
| Juros sobre empréstimos bancários | -- | (792) | (333) | (2.111) |
| Outros juros passivos | (114) | (2) | (124) | (11) |
| Comissões e despesas bancárias | (40) | (36) | (107) | (110) |
| Variações monetárias passivas | (1) | -- | (1) | (628) |
| **Total** | **(284)** | **(855)** | **(916)** | **(3.056)** |

18 - patrimônio líquido

Capital Social

O Capital Social, totalmente subscrito e integralizado, de R$ 54.733 mil (R$ 9.633 mil em 31.12.2017), equivale a 54.733.312 quotas com valor nominal de R$ 1,00 cada uma.

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Quantidade de quotas** |
| Brasilian American Merchant Bank – BAMB | 54.185.979 |
| Banco do Brasil S.A. | 547.333 |

Em 02.02.2018, o Ministério do Planejamento, Orçamento e Gestão autorizou o aumento do capital social da BB Turismo no valor de R$ 45.100 mil, integralizados pelos sócios na proporção exata das suas participações societárias atuais, com a emissão de 45.100 mil novas quotas, conforme aprovado pelo Banco do Brasil em 09.01.2018.

19 - tRIBUTOS

1. **Demonstração da Despesa de IR e CSLL**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
|  | **3º trim/2018** | **3º trim/2017** | **01.01 a 30.09.2018** | **01.01 a 30.09.2017** |
| **Valores diferidos** | **--** | **--** | **(221)** | **--** |
| **Ativo fiscal diferido**  | **--** | **--** | **(221)** | **--** |
| Diferenças intertemporais | -- | -- | (221) | -- |
| **Total** | **--** | **--** | **(221)** | **--** |

1. **Despesas Tributárias**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
|  | **3º trim/2018** | **3º trim/2017** | **01.01 a 30.09.2018** | **01.01 a 30.09.2017** |
| Cofins | (200) | (195) | (601) | (519) |
| ISSQN | (200) | (242) | (589) | (638) |
| IOF | (10) | (91) | (144) | (311) |
| PIS/Pasep | (43) | (42) | (128) | (111) |
| **Total** | **(453)** | **(570)** | **(1.462)** | **(1.579)** |

1. **Ativo Fiscal Diferido (Crédito Tributário)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Ativado** |  |
|  | **31.12.2017** | **01.01 a 30.09.2018** | **30.09.2018** |
|  | **Saldo** | **Constituição** | **Baixa** | **Saldo** |
| **Diferenças intertemporais** | **1.039** | -- | **(221)** | **818** |
| Provisão para devedores duvidosos | 259 | -- | -- | 259 |
| Provisões passivas | 753 | -- | (200) | 553 |
| Outras provisões | 27 | -- | (21) | 6 |
| **Prejuízos fiscais/bases negativas** | **2.857** | -- | -- | **2.857** |
| **Total dos créditos tributários ativados** | **3.896** | -- | (221) | **3.675** |
| Imposto de renda | 2.864 | -- | (162) | 2.702 |
| Contribuição social | 1.032 | -- | (59) | 973 |
|  |  |  |  |  |
| Ativo não circulante | 3.896 |  |  | 3.675 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Não ativado** |  |  |
|  | **30.09.2018** | **31.12.2017** |
| Diferenças intertemporais | 252 | 160 |
| Prejuízos fiscais/bases negativas | 9.379 | 7.866 |
| **Total dos créditos tributários não ativados de IRPJ e CSLL** | **9.631** | **8.026** |
|  Imposto de renda | 7.082 | 5.901 |
|  Contribuição social | 2.549 | 2.125 |

**Expectativa de Realização**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
|  | **Valor Nominal** | **Valor Presente** |
| Em 2018 | 186 | 180 |
| Em 2019 | 300 | 279 |
| Em 2020 | 1.211 | 1.076 |
| Em 2021 | 1.183 | 1.005 |
| Em 2022 | 496 | 400 |
| Em 2023 | 104 | 80 |
| Em 2024 | 104 | 75 |
| Em 2025 | 104 | 71 |
| Em 2026 | 104 | 67 |
| Em 2027 | 104 | 62 |
| **Total de Créditos Tributários em 31.12.2017** | **3.896** | **3.295** |

O valor presente dos créditos tributários foi apurado considerando a taxa média de captação para o período de apuração.

A expectativa de realização dos créditos tributários respalda-se em estudo técnico aprovado em 29.12.2017.

No período de 01.01 a 30.09.2018, observou-se a realização de créditos tributários na BBTur no montante de R$ 221 mil.

20 - Partes Relacionadas

Os custos com as remunerações e outros benefícios de curto prazo atribuídos à Diretoria da BB Turismo foram de R$ 1.092 mil (R$ 1.007 mil no período de 01.01 a 30.09.2017).

A BB Turismo não concede empréstimos e nem realiza quaisquer tipos de transações financeiras com seus Diretores e membros do Conselho Consultivo.

A BB Turismo realiza, principalmente com o Banco do Brasil, transações tais como depósitos em conta corrente (não remunerados), aplicações em fundos de investimentos e prestação de serviços. Há, ainda, convênio para rateio/ressarcimento de despesas e custos diretos e indiretos.

As transações entre o Banco do Brasil e a BB Turismo, decorrentes de contas a receber, são praticadas com as seguintes taxas: I - serviços aéreos – até 10% do valor do bilhete ou R$ 30,00 o que for maior, II - hotéis – 0% (remunerada pelo hotel) e III - eventos – 10 a 12%. As transações entre partes relacionadas decorrentes de depósitos judiciais são praticadas à taxa de mercado e as demais não envolvem incidência de taxas. Essas operações não envolvem riscos de recebimento.

Todas as transações com partes relacionadas são realizadas com o controlador Banco do Brasil, exceto quando mencionado em item específico.

**Sumário das Transações com Partes Relacionadas**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **30.09.2018** |  | **31.12.2017** |
|  |  | **Controlador** | **Outras Partes Relacionadas (2)** |  | **Controlador** | **Outras Partes Relacionadas (2)** |
| **Ativos** |  | **17.034** | **1.635** |  | **21.848** | **1.033** |
| Caixa e equivalentes de caixa |  | 9.644 | -- |  | 3.419 | -- |
| Contas a receber |  | 6.804 | 1.635 |  | 18.075 | 1.033 |
| Outros créditos (1) |  | 586 | -- |  | 354 | -- |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Passivos** |  | **82** | **380** |  | **31.111** | **1.774** |
| Obrigações com instituições financeiras e administradoras de cartões de crédito (Nota 9) |  | -- | -- |  | 31.074 | -- |
| Outras obrigações |  | 82 | 380 |  | 37 | 1.774 |

1. Inclui o valor de R$ 332 mil a receber do Banco do Brasil S.A. relativos à diferença de alíquota de ISSQN.
2. Referem-se, principalmente, às empresas Cielo, Brasilprev, BB Mapfre e BBTS.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
|  | **3º trim/2018** | **3º trim/2017** | **01.01 a 30.09.2018** | **01.01 a 30.09.2017** |
| **Receitas** | **213** | **72** | **592** | **209** |
| Receitas de aplicações financeiras (Nota 17.a) | 127 | -- | 356 | -- |
| Receitas contratuais (1) | 64 | 70 | 178 | 194 |
| Receitas com variação cambial ativa (2) | 22 | 2 | 58 | 15 |
|  |  |  |  |  |
| **Despesas** | **(686)** | **(1.367)** | **(2.280)** | **(4.614)** |
| Despesas de pessoal (3) | (297) | (201) | (860) | (545) |
| Despesas administrativas (3) | (293) | (291) | (826) | (1.050) |
| Despesas financeiras (4) | (13) | (810) | (376) | (2.794) |
| Banco do Brasil - suporte operacional (3) (Nota 16.e) | (63) | (60) | (190) | (197) |
| Despesas com variação cambial passiva (2) | (20) | (5) | (28) | (28) |

1. Referem-se a valores decorrentes de acordos contratuais relativos às transações de cartões CPA - compra de passagens aéreas.
2. Referem-se à variação cambial de valores mantidos em contas nas agências BB no exterior.
3. Referem-se às despesas repassadas pelo Banco do Brasil, conforme convênio de rateio/ressarcimento de despesas e custos diretos e indiretos.
4. Referem-se, principalmente, às despesas com juros de empréstimos bancários.

21 - REMUNERAÇÃO DE EMPREGADOS E DIRIGENTES

Em 06.01.2017, foi assinado convênio de cessão de funcionários do Banco do Brasil para a BB Turismo para o exercício de funções dos níveis diretivos. A cessão ocorre na forma de disponibilidade sem ônus para o Banco. O Banco continua processando a folha de pagamento desses funcionários, mediante ressarcimento mensal pela BB Turismo de todos os custos decorrentes (Nota 20).

**Remuneração mensal paga aos funcionários e à administração da BB Turismo (Em Reais):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **30.09.2018** | **31.12.2017** |
| Menor salário | 1.170,82 | 1.150,00 |
| Maior salário | 20.784,07 | 19.184,52 |
| Salário médio | 3.572,85 | 3.131,46 |
| **Dirigentes** |  |  |
| Presidente | 43.246,84 | 43.246,34 |
| Diretor | 34.598,31 | 34.598,31 |
| **Conselheiros** |  |  |
| Conselho fiscal | 4.060,46 | 3.813,23 |

**22 - PLANOS DE APOSENTADORIA E PENSÕES**

**Previdência dos Funcionários da BBTUR - Viagens e Turismo LTDA. – BBTURPrev**

A BB Turismo é patrocinadora do Plano de Previdência dos seus funcionários, que assegura aos participantes e dependentes benefícios complementares ou assemelhados aos da Previdência Oficial Básica. O plano foi instituído sob a modalidade de contribuição definida, onde os colaboradores, mediante suas contribuições mensais, acrescidas das contribuições efetuadas pela BB Turismo, acumulam reserva de poupança que servirá de base para determinar a renda mensal de aposentadoria.

O Plano BBTURPrev é administrado pela BB Previdência e seus recursos são aplicados pela BB Gestão de Recursos – Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.

O participante contribui mensalmente com valor que corresponde a um percentual definido, de acordo com sua capacidade de pagamento, de no mínimo 1,76% do salário de participação. A BB Turismo contribui com valor na proporção de 1:1 da sua contribuição, até o limite de 6,00% incidente sobre a folha mensal de salários dos empregados.

A BB Turismo encerrou em 30.09.2018 com 56 empregados (65 em 31.12.2017) participantes do plano de previdência. A despesa com a previdência complementar no período de 01.01 a 30.09.2018 foi de R$ 143 mil (R$ 138 mil no período de 01.01 a 30.09.2017).

23 - Provisões, ativos e passivos contingentes E OBRIGAÇÕES LEGAIS

1. **Ativos Contingentes**

Não são reconhecidos ativos contingentes nas demonstrações contábeis, conforme CPC 25 (R1) – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes.

1. **Passivos Contingentes – Prováveis**

**Ações Trabalhistas**

Referem-se a procedimentos iniciados por ex-funcionários reclamando direitos trabalhistas como horas-extras, equiparação salarial, vantagens e outros.

**Ações Fiscais**

Referem-se a autuação da Receita Federal do Brasil sobre o recolhimento de INSS.

**Ações Cíveis**

Referem-se a pedidos de indenização em razão da aplicação do Código de Defesa do Consumidor.

**Movimentações nas provisões para demandas trabalhistas, fiscais e cíveis, classificadas como prováveis**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
|  | **3º trim/2018** | **3º trim/2017** | **01.01 a 30.09.2018** | **01.01 a 30.09.2017** |
| **Demandas trabalhistas** |  |  |  |  |
| **Saldo inicial** | **1.666** | **1.856** | **2.187** | **2.149** |
| Reforço | 76 | -- | 661 | 81 |
| Reversão | (33) | (29) | (534) | (403) |
| Baixa por pagamento | -- | -- | (605) | -- |
| **Saldo final** | **1.709** | **1.827** | **1.709** | **1.827** |
|  |  |  |  |  |
| **Demandas fiscais** |  |  |  |  |
| **Saldo inicial** | **299** | **299** | **299** | **299** |
| Reforço | -- | -- | -- | -- |
| Reversão | -- | -- | -- | -- |
| Baixa por pagamento | -- | -- | -- | -- |
| **Saldo final** | **299** | **299** | **299** | **299** |
|  |  |  |  |  |
| **Demandas cíveis** |  |  |  |  |
| **Saldo inicial** | **25** | **26** | **25** | **30** |
| Reforço | -- | -- | 30 | -- |
| Reversão | -- | (1) | -- | (5) |
| Baixa por pagamento | -- | -- | (30) | -- |
| **Saldo final** | **25** | **25** | **25** | **25** |
|  |  |  |  |  |
| **Total** | **2.033** | **2.151** | **2.033** | **2.151** |

A Administração da BB Turismo considera suficientes as provisões constituídas para atendimento às perdas decorrentes de demandas trabalhistas, fiscais e cíveis.

**Cronograma esperado de desembolso**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |
|  | **Trabalhistas** | **Fiscais** | **Cíveis** |
| Até 5 anos | 1.709 | 299 | 25 |
| **Total** | **1.709** | **299** | **25** |

O cenário de incerteza de duração dos processos, bem como a possibilidade de alterações na jurisprudência dos tribunais, tornam incertos os valores e o cronograma esperado de saídas.

1. **Passivos Contingentes – Possíveis**

As demandas trabalhistas, fiscais e cíveis classificadas com risco “possível” são dispensadas de constituição de provisão.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
|  | **30.09.2018** | **31.12.2017** |
| Demandas fiscais | 5.025 | 5.025 |
| Demandas cíveis | 364 | 68 |
| Demandas trabalhistas | 309 | 377 |
| **Total** | **5.698** | **5.470** |

1. **Depósitos em Garantia de Recursos**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
|  | **30.09.2018** | **31.12.2017** |
| Demandas trabalhistas | 1.739 | 2.148 |
| Demandas fiscais | 1.093 | 1.043 |
| Demandas cíveis | 73 | 54 |
| **Total** | **2.905** | **3.245** |

À

Diretoria da

**BBTur Viagens e Turismo Ltda.**

Brasília - DF

**Introdução**

Revisamos o balanço patrimonial da BBTur Viagens e Turismo Ltda (“BB Turismo”) em 30 de setembro de 2018, e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para os períodos de três e nove meses findos naquela data e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findo naquela data, incluindo as notas explicativas selecionadas.

A Administração da BB Turismo é responsável pela elaboração das informações contábeis intermediárias de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil. Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações contábeis intermediárias com base em nossa revisão.

**Alcance da revisão**

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão (NBC TR 2410 - Revisão de Informações Intermediárias Executada pelo Auditor da Entidade e ISRE 2410 - Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity, respectivamente). Uma revisão de informações contábeis intermediárias consiste na realização de indagações, principalmente às pessoas responsáveis pelos assuntos financeiros e contábeis e na aplicação de procedimentos analíticos e de outros procedimentos de revisão. O alcance de uma revisão é significativamente menor do que o de uma auditoria conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria e, consequentemente, não nos permitiu obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos significativos que poderiam ser identificados em uma auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria.

**Conclusão**

## Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações contábeis intermediárias, acima referidas, não estão elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

**Outros assuntos**

**Demonstração do valor adicionado**

As informações contábeis intermediárias relativas a demonstração do valor adicionado (DVA), referente ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2018, elaborada sob a responsabilidade da administração da BB Turismo, cuja apresentação não é requerida às companhias fechadas, foram submetidas a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações contábeis intermediárias da BB Turismo. Para a formação de nossa conclusão, avaliamos se essa demonstração está reconciliada com as informações contábeis intermediárias e registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que não foi elaborada, em todos os seus aspectos relevantes, de forma consistente com as informações contábeis intermediárias tomadas em conjunto.

Brasília, 19 de novembro de 2018.

KPMG Auditores Independentes

CRC SP-014428/O-6 F-DF

Gustavo Mendes Bonini

Contador CRC SP-296875/O-4

**DIRETORIA**

**PRESIDENTE**

Joaquim Alfredo da Cruz Filho

**DIRETOR**

Edmilson Santana da Costa

**CONSELHO CONSULTIVO**

José Ricardo Fagonde Forni (Presidente)

Alexandre Alves de Souza (Vice-Presidente)

Edson Rogério da Costa

Hugo Pena Brandão

Scott Kartegeane Linhares Camelo

**CONSELHO FISCAL**

Fernando Florêncio Campos (Presidente)

José Eduardo Moreira Bergo

Mariana Marreco Cerqueira

**COMITÊ DE AUDITORIA**

Antônio Carlos Correia

Luiz Serafim Spinola Santos

Marcos Tadeu de Siqueira

**CONTADORIA**

Eduardo Cesar Pasa

Contador Geral

Contador CRC-DF 017601/O-5

CPF 541.035.920-87