

**BB Turismo**

**(Em Liquidação)**

**Demonstrações**

**Contábeis**

**3º Trimestre de 2019**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **BALANÇO PATRIMONIAL** |  | | |
|  |  |  |  |
| **ATIVO** | **Nota** | **30.09.2019** | **31.12.2018** |
|  |  |  |  |
| **ATIVO CIRCULANTE** |  | **39.567** | **48.193** |
| Caixa e Equivalentes de Caixa | 4 | 24.760 | 8.980 |
| Contas a Receber | 5 | 4.016 | 21.293 |
| Outros Créditos | 6 | 10.791 | 17.920 |
|  |  |  |  |
| **ATIVO NÃO CIRCULANTE** |  | **1** | **1.448** |
| Investimentos |  | 1 | 1 |
| Imobilizado | 7 | -- | 1.399 |
| Intangível | 8 | -- | 48 |
|  |  |  |  |
| **TOTAL DO ATIVO** |  | **39.568** | **49.641** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **PASSIVO / PATRIMÔNIO LÍQUIDO** | **Nota** | **30.09.2019** | **31.12.2018** |
|  |  |  |  |
| **PASSIVO CIRCULANTE** |  | **25.439** | **23.018** |
| Fornecedores de Bens e Serviços | 9 | 515 | 15.662 |
| Obrigações Fiscais | 10 | 68 | 352 |
| Obrigações e Provisões Trabalhistas | 11 | 9.344 | 2.187 |
| Outras Obrigações | 12 | 10.562 | 2.770 |
| Outras Provisões | 22.b | 4.950 | 2.047 |
|  |  |  |  |
| **PATRIMÔNIO LÍQUIDO** |  | **14.129** | **26.623** |
| Capital Social | 17 | 77.233 | 54.733 |
| Lucros ou Prejuízos Acumulados |  | (63.104) | (28.110) |
|  |  |  |  |
| **TOTAL DO PASSIVO** |  | **39.568** | **49.641** |
| As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis. |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO** |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  | **Nota** | **3º trim/2019** | **3º trim/2018** | **01.01 a 30.09.2019** | **01.01 a 30.09.2018** |
|  |  |  |  |  |  |
| **RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA** | 13 | **175** | **5.318** | **4.490** | **15.993** |
|  |  |  |  |  |  |
| **CUSTOS DOS PRODUTOS E SERVIÇOS** | 14 | **--** | **(3.727)** | **(6.262)** | **(11.397)** |
|  |  |  |  |  |  |
| **LUCRO/(PREJUÍZO) BRUTO** |  | **175** | **1.591** | **(1.772)** | **4.596** |
|  |  |  |  |  |  |
| **RECEITAS/(DESPESAS) OPERACIONAIS** |  | **838** | **(2.885)** | **(34.717)** | **(9.372)** |
| Despesas de Pessoal | 15.a | (349) | (2.029) | (17.219) | (6.240) |
| Despesas Administrativas | 15.b | 552 | (700) | (11.808) | (2.994) |
| Despesas de Depreciação e Amortização | 15.c | (124) | (55) | (229) | (165) |
| Despesas de Vendas | 15.d | (5) | (23) | (100) | (155) |
| Outras Receitas Operacionais | 15.e | 1.287 | 260 | 2.282 | 1.643 |
| Outras Despesas Operacionais | 15.f | (523) | (338) | (7.643) | (1.461) |
|  |  |  |  |  |  |
| **RESULTADO ANTES DAS RECEITAS E DESPESAS FINANCEIRAS** |  | **1.013** | **(1.294)** | **(36.489)** | **(4.776)** |
|  |  |  |  |  |  |
| **RESULTADO FINANCEIRO** |  | **371** | **62** | **1.495** | **203** |
| Receitas Financeiras | 16.a | 466 | 346 | 1.733 | 1.119 |
| Despesas Financeiras | 16.b | (95) | (284) | (238) | (916) |
|  |  |  |  |  |  |
| **RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO** |  | **1.384** | **(1.232)** | **(34.994)** | **(4.573)** |
|  |  |  |  |  |  |
| **IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL** |  | **--** | **--** | **--** | **(221)** |
| Imposto de renda e contribuição social diferidos |  | -- | -- | -- | (221) |
|  |  |  |  |  |  |
| **LUCRO/(PREJUÍZO) LÍQUIDO** |  | **1.384** | **(1.232)** | **(34.994)** | **(4.794)** |
|  |  |  |  |  |  |
| Número de quotas |  | 77.233.312 | 54.733.312 | 77.233.312 | 54.733.312 |
| **Lucro/(Prejuízo) por quota (R$)** |  | **0,0179** | **(0,0225)** | **(0,4531)** | **(0,0876)** |
|  |  |  |  |  |  |
| **DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE** |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  | **3º trim/2019** | **3º trim/2018** | **01.01 a 30.09.2019** | **01.01 a 30.09.2018** |
| **LUCRO/(PREJUÍZO) LÍQUIDO** |  | **1.384** | **(1.232)** | **(34.994)** | **(4.794)** |
| Outros resultados abrangentes |  | -- | -- | -- | -- |
| Efeitos dos impostos |  | -- | -- | -- | -- |
| **RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO** |  | **1.384** | **(1.232)** | **(34.994)** | **(4.794)** |
| 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 31.12.2017** |  | **9.633** |  | **(20.669)** | **(11.036)** |
| Aumento de capital |  | 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** |
| **Saldos em 31.12.2018** |  | **54.733** |  | **(28.110)** | **26.623** |
| Aumento de capital | 17 | 22.500 |  | -- | 22.500 |
| Prejuízo líquido do período |  | -- |  | (34.994) | (34.994) |
| **Saldos em 30.09.2019** |  | **77.233** |  | **(63.104)** | **14.129** |
| **Mutações do período** |  | **22.500** |  | **(34.994)** | **(12.494)** |
| As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis. | |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |
| **DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO** |  |  |  |
|  |  |  | |
|  | **Nota** | **01.01 a 30.09.2019** | **01.01 a 30.09.2018** |
| **FLUXOS DE CAIXA PROVENIENTES DAS OPERAÇÕES** |  |  |  |
| **Prejuízo antes do Imposto de Renda e Contribuição Social** |  | **(34.994)** | **(4.573)** |
| **Ajustes ao Prejuízo antes dos Impostos** |  | **23.989** | **140** |
| Despesas e custos de depreciação e amortização |  | 378 | 398 |
| Prejuízo na alienação de valores e bens | 15.f | 34 | -- |
| Perdas por redução ao valor recuperável de ativos imobilizado e intangível | 15.f | 1.027 | -- |
| Constituição (Reversão) de provisão para devedores duvidosos | 5 | 203 | 91 |
| Constituição (Reversão) de provisão para outros créditos |  | 1.471 | 10 |
| Constituição (Reversão) de provisão para passivos contingentes | 22 | 3.000 | (478) |
| Constituição de provisão trabalhista | 15.a | 9.401 | -- |
| Constituição de provisão para gastos administrativos | 15.b | 8.418 | -- |
| Variação cambial líquida | 16 | 57 | 119 |
| **Prejuízo ajustado antes do Imposto de Renda e da Contribuição Social** |  | **(11.005)** | **(4.433)** |
|  |  |  |  |
| **Variações Patrimoniais** |  | **4.281** | **(3.366)** |
| Redução de contas a receber |  | 17.082 | 9.960 |
| Redução (Aumento) de outros créditos líquidos dos créditos tributários |  | 5.658 | (357) |
| Redução de fornecedores de bens e serviços |  | (15.147) | (10.711) |
| (Redução) Aumento de obrigações fiscais, trabalhistas e previdenciárias |  | (2.528) | 681 |
| Redução de outras obrigações |  | (784) | (2.939) |
|  |  |  |  |
| **CAIXA UTILIZADO PELAS OPERAÇÕES** |  | **(6.724)** | **(7.799)** |
|  |  |  |  |
| **FLUXOS DE CAIXA PROVENIENTES DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO** |  |  |  |
| Redução (Aumento) de imobilizado |  | 8 | (34) |
|  |  |  |  |
| **CAIXA GERADO (UTILIZADO) PELAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO** |  | **8** | **(34)** |
|  |  |  |  |
| **FLUXOS DE CAIXA PROVENIENTES DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO** |  |  |  |
| Redução de obrigações com instituições financeiras e administradoras de cartões de crédito | | -- | (31.074) |
| Aumento de capital |  | 22.500 | 45.100 |
|  |  |  |  |
| **CAIXA GERADO PELAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO** |  | **22.500** | **14.026** |
|  |  |  |  |
| **Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa** |  | **15.784** | **6.193** |
| Início do período |  | 8.980 | 3.428 |
| Efeito das mudanças das taxas de câmbio em caixa e equivalentes de caixa |  | (4) | 30 |
| Fim do período |  | 24.760 | 9.651 |
| **Aumento de Caixa e Equivalentes de Caixa** |  | **15.784** | **6.193** |
| As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis. | | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **DEMOSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO** |  |  |  |
|  |  |  | |
|  | **Nota** | **01.01 a 30.09.2019** | **01.01 a 30.09.2018** |
|  |  |  |  |
| **RECEITAS** |  | **(20)** | **16.923** |
| Rendas de Serviços Prestados |  | 5.057 | 17.311 |
| Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa | 5 | (203) | (91) |
| Outras Receitas/(Despesas) |  | (4.874) | (297) |
|  |  |  |  |
| **INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS** |  | **(21.951)** | **(3.928)** |
| Provisão trabalhista | 15.a | (9.401) | -- |
| Provisão para gastos administrativos | 15.b | (8.418) | -- |
| Utilidades e Serviços |  | (1.058) | (1.432) |
| Perdas por redução ao valor recuperável de ativos imobilizado e intangível | 15.f | (1.027) | -- |
| Serviços Prestados por Terceiros |  | (954) | (1.054) |
| Banco do Brasil - Suporte Operacional | 15.f | (213) | (190) |
| Condomínios |  | (165) | (218) |
| Despesas Contratuais |  | (148) | (146) |
| Viagens |  | (116) | (471) |
| Despesas de Vendas |  | (100) | (158) |
| Outros |  | (351) | (259) |
|  |  |  |  |
| **VALOR ADICIONADO BRUTO** |  | **(21.971)** | **12.995** |
|  |  |  |  |
| **DEPRECIAÇÃO E AMORTIZAÇÃO** |  | (378) | (398) |
|  |  |  |  |
| **VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA ENTIDADE** |  | **(22.349)** | **12.597** |
|  |  |  |  |
| **VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA** |  | **1.733** | **1.119** |
| Receitas Financeiras | 16.a | 1.733 | 1.119 |
|  |  |  |  |
| **VALOR ADICIONADO A DISTRIBUIR** |  | **(20.616)** | **13.716** |
|  |  |  |  |
| **VALOR ADICIONADO DISTRIBUÍDO** |  | **(20.616)** | **13.716** |
|  |  |  |  |
| **PESSOAL** |  | **11.612** | **12.289** |
| Salários |  | 7.802 | 7.431 |
| Benefícios |  | 1.090 | 2.844 |
| Honorários | 15.a | 714 | 851 |
| FGTS |  | 2.006 | 878 |
| Remuneração Variável Anual |  | -- | 285 |
|  |  |  |  |
| **IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES** |  | **1.619** | **3.658** |
| Federais |  | 1.365 | 3.069 |
| Municipais | 18.a | 254 | 589 |
|  |  |  |  |
| **REMUNERAÇÃO DE CAPITAIS DE TERCEIROS** |  | **1.147** | **2.563** |
| Alugueis |  | 909 | 1.647 |
| Despesas Financeiras | 16.b | 238 | 916 |
|  |  |  |  |
| **REMUNERAÇÃO DE CAPITAIS PRÓPRIOS** |  | **(34.994)** | **(4.794)** |
| Prejuízo Apurado |  | (34.994) | (4.794) |
|  |  |  |  |
| As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis. | |  |  |

1 - A BB TURISMO E SUAS OPERAÇÕES

A BBTUR – Viagens e Turismo LTDA. – Em Liquidação (BB Turismo ou Empresa) 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. A Empresa, que se encontra em processo de liquidação, 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

1. Declaração de conformidade

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 18.b) e provisões para demandas cíveis, trabalhistas e fiscais (Nota 22). Os valores definitivos das transações envolvendo essas estimativas somente são conhecidos por ocasião da sua realização ou liquidação.

Estas demonstrações contábeis foram aprovadas e autorizadas para emissão pelo Liquidante em 19.11.2019.

1. Continuidade

Em reunião de sócios de 28.09.2018, o BB Cayman Islands Holding e o Banco do Brasil S.A. aprovaram o Plano de Encerramento da BB Turismo apresentado pela Diretoria Executiva, iniciando o processo de desmobilização da empresa. Posteriormente, em 10.06.2019, aprovaram a dissolução e liquidação da empresa, quando foi nomeado o liquidante, observados os preceitos legais. Tendo em vista a descontinuidade da Empresa, estas demonstrações contábeis foram preparadas no pressuposto da não continuidade operacional.

Desde o 2º trimestre de 2019, em função do encerramento de suas atividades, o liquidante revisa periodicamente as estimativas de valores a serem desembolsados no decorrer do processo de liquidação, que envolvem, principalmente, despesas administrativas e de pessoal, multas contratuais e rescisórias e passivos contingentes.

Ainda no atendimento ao pressuposto da não continuidade operacional da Empresa, essas demonstrações contábeis apresentam seus ativos e passivos pelos seus valores de realização e liquidação, respectivamente, bem como provisões para os gastos necessários, com base nas melhores estimativas, para condução das atividades até a extinção da Empresa.

3 - Resumo das Principais Práticas Contábeis

As práticas 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 eram 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 eram reconhecidas por ocasião da prestação de contas pelos fornecedores dos serviços.

* 1. Receita de Contrato com Cliente

As receitas de contratos com clientes eram reconhecidas, em conformidade com o CPC 47 – Receita de Contrato com Cliente, 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 satisfez uma obrigação de desempenho.

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

* 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 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.

Os passivos financeiros são inicialmente mensurados ao valor justo, que é o valor recebido líquido dos custos incorridos na transação e, subsequentemente, ao custo amortizado. Um instrumento é classificado como passivo financeiro quando existe uma obrigação contratual da sua liquidação ser efetuada mediante a entrega de dinheiro ou de outro ativo financeiro, independentemente de sua forma legal.

* 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. Além disso, é considerado o conceito de perda esperada para parte dos créditos a receber, em conformidade com o CPC 48 – Instrumentos Financeiros.

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).

* 1. Provisão para Outros Créditos

As provisões para outros créditos foram constituídas em montante julgado suficiente à absorção de possíveis perdas futuras, sendo as respectivas variações nas provisões reconhecidas no resultado (Nota 6).

* 1. Imobilizado

Os ativos imobilizados estão registrados ao custo de aquisição, deduzidos da depreciação acumulada e perdas por redução ao valor recuperável (Nota 7). As depreciações são calculadas considerando a vida econômica dos bens.

Tendo em vista o encerramento das atividades da Empresa, foi identificada a necessidade de constituir provisão para perdas por redução ao valor recuperável, no período de 01.01 a 30.09.2019, a fim de que o ativo imobilizado estivesse registrado pelo seu valor de realização.

* 1. Intangível

Os ativos intangíveis são mensurados pelo custo, deduzidos da amortização acumulada e das perdas por redução ao valor recuperável (Nota 8). Contemplam os gastos com aquisição de softwares e licenças de uso cujos prazos de amortização eram de 5 anos. A amortização é reconhecida no resultado baseando-se na vida útil estimada de ativos intangíveis, refletindo o padrão de consumo de benefícios econômicos futuros incorporados no ativo.

Tendo em vista o encerramento das atividades da Empresa, foi identificada a necessidade de constituir provisão para perdas por redução ao valor recuperável, no período de 01.01 a 30.09.2019, a fim de que o ativo intangível estivesse registrado pelo seu valor de realização.

* 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.

Tendo em vista o encerramento das atividades da Empresa, foi constituída provisão para perdas por redução ao valor recuperável dos ativos imobilizado e intangível no período de 01.01 a 30.09.2019.

* 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 18.b) 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.

* 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 pelo 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.

Considerando o pressuposto da não continuidade operacional da Empresa, as provisões para passivos contingentes foram reconhecidas nas demonstrações contábeis na medida em que, baseado na opinião de assessores jurídicos e da Administração, foi considerado provável (Nota 22.b) o risco de perda de ações judiciais ou administrativas, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações, e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança.

Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis não são reconhecidos nas demonstrações contábeis, devendo ser apenas divulgados nas notas explicativas (Nota 22.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. 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.

* 1. Moeda funcional e de apresentação

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

* 1. Conversão de operações em moeda estrangeira

As transações em moeda estrangeira são inicialmente registradas à taxa de câmbio da moeda funcional em vigor na data da transação.

Os ativos e passivos da BB Turismo denominados em moeda estrangeira são convertidos à taxa de câmbio da moeda funcional em vigor na data do balanço. Todas as diferenças de conversão são reconhecidas na demonstração do resultado do período em que surgirem.

* 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 Custo Amortizado. 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 a esse risco está representada pelos respectivos saldos de provisões 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 assegura 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 eventos extremos que não podem ser razoavelmente previstos, tais como desastres naturais.

Além dos riscos financeiros 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. Normas e interpretações emitidas e adotadas durante o período de 2019

**CPC 06 (R2) – Operações de arrendamento mercantil**

O CPC 06 (R2), aprovado em outubro de 2017, entrou em vigor a partir de 01.01.2019. A norma introduz um modelo abrangente para identificação de acordos de arrendamento e tratamentos contábeis para arrendatários e arrendadores, justificando as atuais orientações.

A BB Turismo optou por utilizar o expediente prático previsto na norma, conforme item C3 (b) do apêndice C, que é o de não aplicar o pronunciamento a contratos que não foram identificados anteriormente como contendo arrendamento. Neste sentido, a BB Turismo não apurou efeitos pela adoção do pronunciamento no período, uma vez que não possuía contratos identificados com esta característica até 31.12.2018 e 30.09.2019.

**ICPC 22 – Incerteza sobre tratamento de tributos sobre o lucro**

A interpretação ICPC 22, aprovada pelo Conselho Federal de Contabilidade por meio da ITG 22, de 19.12.2018, esclarece como aplicar os requisitos de reconhecimento e mensuração do CPC 32 quando há incerteza sobre os tratamentos de tributo sobre o lucro. A Administração da Empresa deve reconhecer e mensurar seu tributo corrente ou diferido ativo ou passivo, aplicando os requisitos do CPC 32 com base em lucro tributável/prejuízo fiscal, bases fiscais, prejuízos fiscais não utilizados, créditos fiscais não utilizados e alíquotas fiscais determinados, aplicando esta Interpretação. A interpretação é aplicável para períodos anuais com início em, ou após 1º de janeiro de 2019. A Empresa não identificou impactos significativos na análise e aplicação da interpretação ICPC 22.

4 - Caixa e Equivalentes de Caixa

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
|  | **30.09.2019** | **31.12.2018** |
| Aplicações financeiras - operações compromissadas (1) | 24.657 | 7.958 |
| Depósitos bancários | 100 | 1.019 |
| Caixa | 3 | 3 |
| **Total** | **24.760** | **8.980** |

1. Correspondem a aplicações financeiras efetuadas junto ao Banco do Brasil S.A. em operações compromissadas, lastreadas por LFT, com taxa de remuneração de mercado (99% da TMS).

5 - CONTAS A RECEBER

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | | |
|  | **30.09.2019** | **31.12.2018** |
| Clientes de passagens aéreas e serviços | 2.702 | 18.001 |
| Serviços a faturar | 1.524 | 2.435 |
| Comissões a receber | 176 | 1.039 |
| Outros | 754 | 755 |
| Provisão para créditos de liquidação duvidosa | (1.140) | (937) |
| **Total** | **4.016** | **21.293** |
|  |  |  |
| Ativo circulante | 4.016 | 21.293 |

**Constituição da Provisão por Níveis de Risco**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | **30.09.2019** | |  | **31.12.2018** | |  |
| **Nível de Risco** | **Atraso em dias** | **% Provisão** |  | **Valor dos**  **Créditos** | **Valor da**  **Provisão** |  | **Valor dos**  **Créditos** | **Valor da**  **Provisão** |  |
| **AAA (1)** | -- | 0,1 |  | 3.768 | 1 |  | 20.336 | 6 |  |
| **AA** | 1 a 15 | 0,5 |  | 8 | -- |  | 719 | 4 |  |
| **A** | 16 a 30 | 1 |  | 4 | -- |  | 79 | 1 |  |
| **B+** | 31 a 60 | 3 |  | 217 | 6 |  | 134 | 4 |  |
| **B-** | 61 a 90 | 10 |  | -- | -- |  | 22 | 2 |  |
| **C+** | 91 a 120 | 30 |  | 16 | 5 |  | 23 | 7 |  |
| **C-** | 121 a 150 | 50 |  | -- | -- |  | 2 | 1 |  |
| **D** | 151 a 180 | 70 |  | 51 | 36 |  | 10 | 7 |  |
| **E** | Acima de 180 | 100 |  | 1.092 | 1.092 |  | 905 | 905 |  |
| **Total** |  |  |  | **5.156** | **1.140** |  | **22.230** | **937** |  |

(1) Inclui, em 30.09.2019, operações com o controlador Banco do Brasil no montante de R$ 3.169 mil (R$ 15.075 mil em 31.12.2018) sem constituição de provisão, conforme nova metodologia aprovada pela empresa para atendimento às novas regras previstas no CPC 48.

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
|  | **3º trim/2019** | **3º trim/2018** | **01.01 a 30.09.2019** | **01.01 a 30.09.2018** |
| **Saldo inicial** | **1.101** | **1.167** | **937** | **1.000** |
| Reforço | 144 | -- | 342 | 178 |
| Reversão | (105) | (76) | (139) | (87) |
| **Saldo final** | **1.140** | **1.091** | **1.140** | **1.091** |
|  |  |  |  |  |

6 - OUTROS CRÉDITOS

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | | |
|  | **30.09.2019** | **31.12.2018** |
| Impostos e contribuições a compensar | 7.833 | 12.130 |
| Depósitos em garantia de recursos (Nota 22.d) | 2.907 | 3.030 |
| Valores a recuperar de fornecedores - passagens aéreas | 570 | 1.332 |
| Depósitos administrativos | 411 | 397 |
| Valores em cobrança | 26 | 24 |
| Fundo Previdencial - BBTURPREV | 19 | 126 |
| Adiantamentos diversos | -- | 84 |
| Provisão para outros créditos | (1.490) | (19) |
| Outros | 515 | 816 |
| **Total** | **10.791** | **17.920** |
|  |  |  |
| Ativo circulante | 10.791 | 17.920 |

7 - IMOBILIZADO

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **31.12.2018** |  | **01.01 a 30.09.2019** | |  | **30.09.2019** | | | |
|  | **Taxa Anual Depreciação %** | **Saldo Contábil** |  | **Movimentações** | **Depreciação** |  | **Custo de Aquisição** | **Depreciação Acumulada** | **Imparidade Acumulada** | **Saldo Contábil** |
| Benfeitorias em imóveis de terceiros | 13,56 a 33,33 | 407 |  | (228) | (179) |  | 1.107 | (879) | (228) | -- |
| Instalações | 10 | 525 |  | (430) | (95) |  | 1.039 | (609) | (430) | -- |
| Máquinas e equipamentos | 10 | 56 |  | (43) | (13) |  | 191 | (149) | (42) | -- |
| Equipamentos de processamento de dados | 20 | 103 |  | (75) | (28) |  | 1.482 | (1.407) | (75) | -- |
| Equipamentos telefônicos | 20 | 1 |  | (1) | -- |  | 4 | (3) | (1) | -- |
| Móveis e utensílios | 10 | 307 |  | (265) | (42) |  | 506 | (282) | (224) | -- |
| **Total** |  | **1.399** |  | **(1.042)** | **(357)** |  | **4.329** | **(3.329)** | **(1.000)** | **--** |

8 - Intangível

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **31.12.2018** |  | **01.01 a 30.09.2019** | |  | **30.09.2019** | | | |
|  | **Taxa Anual Amortização %** | **Saldo Contábil** |  | **Movimentações** | **Amortização** |  | **Custo de Aquisição** | **Amortização Acumulada** | **Imparidade Acumulada** | **Saldo Contábil** |
| Sistemas e aplicativos-software | 20 | 28 |  | (15) | (13) |  | 2.576 | (2.561) | (15) | -- |
| Licença de uso | 20 | 19 |  | (11) | (8) |  | 1.523 | (1.512) | (11) | -- |
| Marcas e patentes | 20 | 1 |  | (1) | -- |  | -- | -- | -- | -- |
| **Total** |  | **48** |  | **(27)** | **(21)** |  | **4.099** | **(4.073)** | **(26)** | **--** |

9 - fornecedores de bens e serviços

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
|  | **30.09.2019** | **31.12.2018** |
| Fornecedores de serviços | 515 | 15.662 |
| **Total** | **515** | **15.662** |
|  |  |  |
| Passivo circulante | 515 | 15.662 |

10 - obrigações fiscais

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
|  | **30.09.2019** | **31.12.2018** |
| Retenções de impostos e contribuições | 56 | 186 |
| Impostos e contribuições sobre o lucro/faturamento | 12 | 166 |
| **Total** | **68** | **352** |
|  |  |  |
| Passivo circulante | 68 | 352 |

11 - obrigações e provisões trabalhistas

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
|  | **30.09.2019** | **31.12.2018** |
| Provisão para salários e encargos a pagar (1) | 6.000 | -- |
| Provisão para rescisões trabalhistas (1) | 2.578 | -- |
| Provisão para férias | 327 | 1.105 |
| Encargos sociais a recolher | 261 | 428 |
| Provisão para 13º salário | 158 | -- |
| Benefícios a funcionários | 19 | 62 |
| Ordenados e salários a pagar | -- | 591 |
| Outras | 1 | 1 |
| **Total** | **9.344** | **2.187** |
|  |  |  |
| Passivo circulante | 9.344 | 2.187 |

1. Referem-se a valores provisionados relativos aos gastos estimados pela Administração para fazer frente à execução do Plano de Encerramento da Empresa.

12 - OUTRAS OBRIGAÇÕES

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
|  | **30.09.2019** | **31.12.2018** |
| Demais provisões administrativas (1) | 8.420 | -- |
| Obrigações para uso de sistemas | 870 | 996 |
| Provisão para multas contratuais e rescisórias (1) | 683 | -- |
| Valores a restituir a clientes | 482 | 1.506 |
| Valores a pagar a sociedades ligadas | 39 | 60 |
| Obrigações por adiantamentos de clientes | 20 | 167 |
| Reembolsos de passagens aéreas a pagar | -- | 25 |
| Outras | 48 | 16 |
| **Total** | **10.562** | **2.770** |
|  |  |  |
| Passivo circulante | 10.562 | 2.770 |

1. Referem-se a valores provisionados relativos aos gastos estimados pela Administração para fazer frente à execução do Plano de Encerramento da Empresa.

13 - Receita operacional líquida

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
|  | **3º trim/2019** | **3º trim/2018** | **01.01 a 30.09.2019** | **01.01 a 30.09.2018** |
| **Receita Bruta de Serviços** | **247** | **5.913** | **5.057** | **17.729** |
| Rendas de comissões - serviços | 221 | 3.347 | 3.731 | 9.845 |
| Rendas de comissões - passagens aéreas | 26 | 2.566 | 1.326 | 7.884 |
| **Deduções da Receita Bruta** | **(72)** | **(595)** | **(567)** | **(1.736)** |
| PIS/Cofins | (9) | (243) | (185) | (729) |
| ISS | (43) | (200) | (254) | (589) |
| Despesas comerciais | (20) | (152) | (128) | (418) |
| **Receita Operacional Líquida** | **175** | **5.318** | **4.490** | **15.993** |

14 - CUSTOS DOS PRODUTOS E SERVIÇOS

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
|  | **3º trim/2019** | **3º trim/2018** | **01.01 a 30.09.2019** | **01.01 a 30.09.2018** |
| **Pessoal** | **--** | **(2.627)** | **(4.862)** | **(8.024)** |
| **Administrativos** | **--** | **(932)** | **(1.099)** | **(2.888)** |
| Utilidades e Serviços | -- | (382) | (559) | (1.121) |
| Aluguel | -- | (435) | (396) | (1.332) |
| Condomínio | -- | (57) | (81) | (169) |
| Outras | -- | (58) | (63) | (266) |
| **Serviços Prestados por Terceiros** | **--** | **(90)** | **(152)** | **(252)** |
| Serviços técnico profissionais | -- | (78) | (132) | (212) |
| Mensageiros - PJ | -- | (12) | (20) | (40) |
| **Depreciação e Amortização** | **--** | **(78)** | **(149)** | **(233)** |
| **Total** | **--** | **(3.727)** | **(6.262)** | **(11.397)** |

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.

Por não haver geração de negócios devido ao processo de liquidação iniciado em junho de 2019, todos os gastos incorridos a partir de julho de 2019 foram considerados despesas.

15 - RECEITAS/(DESPESAS) OPERACIONAIS

* 1. Despesas de Pessoal

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
|  | **3º trim/2019** | **3º trim/2018** | **01.01 a 30.09.2019** | **01.01 a 30.09.2018** |
| Provisões trabalhistas (1) | 3.208 | -- | (9.401) | -- |
| Proventos | (2.478) | (994) | (4.816) | (3.040) |
| Encargos Sociais | (770) | (351) | (1.687) | (1.125) |
| Honorários | (151) | (300) | (714) | (851) |
| Benefícios | (144) | (263) | (549) | (878) |
| Outras | (14) | (121) | (52) | (346) |
| **Total** | **(349)** | **(2.029)** | **(17.219)** | **(6.240)** |

1. Referem-se a valores provisionados relativos aos gastos estimados pela Administração para fazer frente à execução do Plano de Encerramento da Empresa.
   1. Despesas Administrativas

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
|  | **3º trim/2019** | **3º trim/2018** | **01.01 a 30.09.2019** | **01.01 a 30.09.2018** |
| Provisão para gastos administrativos (1) | 1.640 | -- | (8.418) | -- |
| Demandas judiciais (2) | (219) | (1) | (1.058) | (873) |
| Serviços prestados (3) | (218) | (298) | (802) | (802) |
| Alugueis de imóveis e equipamentos | (234) | (125) | (513) | (314) |
| Utilidades e serviços | (277) | (102) | (499) | (311) |
| Despesas contratuais | (48) | (44) | (148) | (141) |
| Viagens | (10) | (52) | (93) | (316) |
| Outras | (82) | (78) | (277) | (237) |
| **Total** | **552** | **(700)** | **(11.808)** | **(2.994)** |

1. Referem-se a valores provisionados relativos aos gastos estimados pela Administração para fazer frente à execução do Plano de Encerramento da Empresa.
2. Referem-se, principalmente, a demandas judiciais trabalhistas.
3. Referem-se a serviços de mensageiros e serviços técnicos profissionais prestados por pessoas físicas e jurídicas.
   1. Despesas de Depreciação e Amortização

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
|  | **3º trim/2019** | **3º trim/2018** | **01.01 a 30.09.2019** | **01.01 a 30.09.2018** |
| Depreciação | (117) | (47) | (208) | (143) |
| Amortização | (7) | (8) | (21) | (22) |
| **Total** | **(124)** | **(55)** | **(229)** | **(165)** |

.

* 1. Despesas de Vendas

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
|  | **3º trim/2019** | **3º trim/2018** | **01.01 a 30.09.2019** | **01.01 a 30.09.2018** |
| Eventos | (5) | (19) | (98) | (148) |
| Marketing | -- | (4) | (2) | (7) |
| **Total** | **(5)** | **(23)** | **(100)** | **(155)** |

* 1. Outras Receitas Operacionais

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
|  | **3º trim/2019** | **3º trim/2018** | **01.01 a 30.09.2019** | **01.01 a 30.09.2018** |
| Reversão e baixa por pagamento de provisão para passivos  contingentes | 237 | 33 | 891 | 1.169 |
| Recuperação de despesas | 467 | 19 | 467 | 22 |
| Receitas contratuais | 65 | 130 | 242 | 356 |
| Fundo Previdencial - BBTURPREV | 51 | -- | 152 | -- |
| Reversão de provisão para devedores duvidosos (Nota 5) | 105 | 76 | 139 | 87 |
| Reversão de provisão para outros créditos | 271 | 2 | 283 | 7 |
| Outras | 91 | -- | 108 | 2 |
| **Total** | **1.287** | **260** | **2.282** | **1.643** |

* 1. Outras Despesas Operacionais

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
|  | **3º trim/2019** | **3º trim/2018** | **01.01 a 30.09.2019** | **01.01 a 30.09.2018** |
| Provisão para passivos contingentes | (377) | (76) | (3.794) | (691) |
| Provisão para outros créditos | -- | (9) | (1.754) | (17) |
| Perdas por redução ao valor recuperável de ativos imobilizado e intangível | 124 | -- | (1.027) | -- |
| Provisão para devedores duvidosos (Nota 5) | (144) | -- | (342) | (178) |
| Banco do Brasil - suporte operacional | (71) | (63) | (213) | (190) |
| Perdas de capital | -- | (114) | (144) | (115) |
| Despesas com impostos e contribuições | (51) | (63) | (172) | (243) |
| Prejuízo na alienação de valores e bens | -- | -- | (34) | -- |
| Outras | (4) | (13) | (163) | (27) |
| **Total** | **(523)** | **(338)** | **(7.643)** | **(1.461)** |

16 - Resultado Financeiro

* 1. Receitas Financeiras

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
|  | **3º trim/2019** | **3º trim/2018** | **01.01 a 30.09.2019** | **01.01 a 30.09.2018** |
| Receitas de aplicações financeiras | 400 | 127 | 1.093 | 356 |
| Variações monetárias sobre tributos | 11 | -- | 357 | 271 |
| Juros recebidos ou auferidos | 36 | 103 | 132 | 193 |
| Variações cambiais ativas | 19 | 99 | 126 | 232 |
| Multas contratuais (1) | -- | 10 | 21 | 35 |
| Outras variações monetárias ativas | -- | 7 | 3 | 32 |
| Descontos obtidos | -- | -- | 1 | -- |
| **Total** | **466** | **346** | **1.733** | **1.119** |

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

* 1. Despesas Financeiras

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
|  | **3º trim/2019** | **3º trim/2018** | **01.01 a 30.09.2019** | **01.01 a 30.09.2018** |
| Variações cambiais passivas | (88) | (129) | (183) | (351) |
| Comissões e despesas bancárias | (7) | (40) | (41) | (107) |
| Outros juros passivos | -- | (114) | (13) | (124) |
| Variações monetárias passivas | -- | (1) | -- | (1) |
| Descontos concedidos | -- | -- | (1) | -- |
| Juros sobre empréstimos bancários | -- | -- | -- | (333) |
| **Total** | **(95)** | **(284)** | **(238)** | **(916)** |

17 - patrimônio líquido

Capital Social

O Capital Social, totalmente subscrito e integralizado, de R$ 77.233 mil (R$ 54.733 mil em 31.12.2018), equivale a 77.233.312 quotas com valor nominal de R$ 1,00 cada uma.

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Quantidade de quotas** |
| BB Cayman Islands Holding | 76.460.979 |
| Banco do Brasil S.A. | 772.333 |

Em 18.02.2019, o Banco do Brasil aprovou o aumento de capital da BB Turismo no valor de até R$ 58.500 mil, contribuídos pelos sócios na proporção exata das suas participações societárias atuais.

O aporte poderá ser realizado em três etapas, em linha com a necessidade de recursos para fazer frente à execução do Plano de Encerramento. A primeira integralização foi de R$ 22.500 mil, efetivado em 27.02.2019, e o valor do capital social da BB Turismo passou de R$ 54.733 mil para R$ 77.233 mil.

Em atendimento ao Decreto nº 9.679/2019, o aumento de capital foi autorizado pela SEST - Secretaria de Coordenação e Governança das Empresas Estatais em 22.02.2019.

18 - tRIBUTOS

1. **Despesas Tributárias**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
|  | **3º trim/2019** | **3º trim/2018** | **01.01 a 30.09.2019** | **01.01 a 30.09.2018** |
| ISSQN (Nota 13) | (43) | (200) | (254) | (589) |
| Cofins (1) | (34) | (200) | (237) | (601) |
| PIS/Pasep (1) | (7) | (43) | (48) | (128) |
| IOF | -- | (10) | (6) | (144) |
| **Total** | **(84)** | **(453)** | **(545)** | **(1.462)** |

(1) Inclui valores referentes a deduções da receita bruta.

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Não ativado** |  |  |
|  | **30.09.2019** | **31.12.2018** |
| Diferenças intertemporais | 8.169 | 1.021 |
| Prejuízos fiscais/bases negativas | 16.231 | 11.994 |
| **Total dos créditos tributários não ativados de IRPJ e CSLL** | **24.400** | **13.015** |
| Imposto de renda | 17.941 | 9.570 |
| Contribuição social | 6.459 | 3.445 |

Em 31.12.2018, em consonância com o CPC 32, os créditos tributários ativados foram baixados em decorrência do histórico de prejuízos apresentados nos últimos 5 anos e da inexistência de expectativa de consumo de crédito tributário para os próximos períodos.

19 - Partes Relacionadas

Os custos com as remunerações e outros benefícios de curto prazo atribuídos à Diretoria da BB Turismo foram de R$ 649 mil (R$ 1.092 mil no período de 01.01 a 30.09.2018).

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

Desde 10.06.2019, a BB Turismo não possui Diretoria e Conselho Consultivo. A liquidação da Empresa vem sendo conduzida pelo seu liquidante, nomeado naquela data.

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, foram 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**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |
|  | **30.09.2019** | |  | **31.12.2018** | |
|  | **Controlador** | **Outras Partes Relacionadas (1)** |  | **Controlador** | **Outras Partes Relacionadas (1)** |
| **Ativos** | **27.947** | **72** |  | **24.394** | **1.984** |
| Caixa e equivalentes de caixa | 24.752 | -- |  | 8.963 | -- |
| Contas a receber | 3.169 | 53 |  | 15.075 | 1.858 |
| Outros créditos | 26 | 19 |  | 356 | 126 |
|  |  |  |  |  |  |
| **Passivos** | **102** | **84** |  | **80** | **672** |
| Outras obrigações | 102 | 84 |  | 80 | 672 |

1. Referem-se, principalmente, às empresas BB Previdência, Cielo, BB Mapfre e BB Administradora de Consórcios.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
|  | **3º trim/2019** | **3º trim/2018** | **01.01 a 30.09.2019** | **01.01 a 30.09.2018** |
| **Receitas** | **405** | **213** | **1.167** | **592** |
| Receitas de aplicações financeiras (Nota 16.a) | 400 | 127 | 1.093 | 356 |
| Receitas contratuais (1) | 1 | 64 | 55 | 178 |
| Variações cambiais ativas (2) | 4 | 22 | 19 | 58 |
|  |  |  |  |  |
| **Despesas** | **(315)** | **(715)** | **(1.627)** | **(2.338)** |
| Despesas de pessoal | (198) | (559) | (1.214) | (1.618) |
| Banco do Brasil - suporte operacional (3) (Nota 15.f) | (71) | (63) | (213) | (190) |
| Despesas administrativas (3) | (39) | (60) | (155) | (126) |
| Variações cambiais passivas (2) | (1) | (20) | (23) | (28) |
| Despesas financeiras | (6) | (13) | (22) | (376) |

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.

20 - 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.

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **30.09.2019** | **31.12.2018** |
| Menor salário | 1.170,82 | 1.170,82 |
| Maior salário | 20.045,69 | 20.045,69 |
| Salário médio | 4.306,26 | 3.521,48 |
| **Dirigentes** |  |  |
| Liquidante (1) | 43.246,85 | -- |
| Presidente | -- | 43.246,34 |
| Diretor | -- | 34.598,31 |
| **Conselheiros** |  |  |
| Conselho fiscal | 3.027,28 | 4.060,46 |

1. Inclui remuneração variável de 30%, condicionada ao cumprimento das condições, metas e demais parâmetros e critérios estabelecidos no Plano de Trabalho.

**21 - 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 30.09.2019 com 24 empregados (56 em 31.12.2018) participantes do plano de previdência. A despesa com a previdência complementar no período de 01.01 a 30.09.2019 foi de R$ 105 mil (R$ 143 mil no período de 01.01 a 30.09.2018).

22 - Provisões, ativos e passivos contingentes E OBRIGAÇÕES LEGAIS

1. **Ativos Contingentes**

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

1. **Passivos Contingentes - Prováveis**

Tendo em vista o encerramento das atividades da Empresa, a Administração, com base em informações de seus assessores jurídicos, constituiu provisões para cobrir futuras perdas estimadas com demandas trabalhistas, fiscais e cíveis.

**Trabalhistas**

Referem-se a provisões constituídas para cobrir perdas estimadas decorrentes de ações relacionadas a funcionários reclamando direitos trabalhistas, tais como horas-extras, quinquênio, equiparação salarial, vantagens e outros.

**Fiscais**

Referem-se a provisões constituídas para cobrir perdas estimadas decorrentes de processos judiciais tributários, tais como a autuação da Receita Federal do Brasil sobre o recolhimento de INSS, pedidos de compensação e autos de infração e execuções fiscais de ISS.

**Cíveis**

Referem-se a provisões constituídas para cobrir perdas estimadas decorrentes de ações relacionadas, principalmente, a danos moral e material.

**Movimentações nas provisões para demandas trabalhistas, fiscais e cíveis**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
|  | **3º trim/2019** | **3º trim/2018** | **01.01 a 30.09.2019** | **01.01 a 30.09.2018** |
| **Demandas trabalhistas** |  |  |  |  |
| **Saldo inicial** | **2.430** | **1.666** | **1.723** | **2.187** |
| Constituição | 497 | 76 | 1.858 | 661 |
| Reversão | (260) | (33) | (914) | (534) |
| Baixa por pagamento | (97) | -- | (97) | (605) |
| **Saldo final** | **2.570** | **1.709** | **2.570** | **1.709** |
|  |  |  |  |  |
| **Demandas fiscais** |  |  |  |  |
| **Saldo inicial** | **2.339** | **299** | **299** | **299** |
| Constituição | -- | -- | 2.040 | -- |
| Reversão | -- | -- | -- | -- |
| Baixa por pagamento | -- | -- | -- | -- |
| **Saldo final** | **2.339** | **299** | **2.339** | **299** |
|  |  |  |  |  |
| **Demandas cíveis** |  |  |  |  |
| **Saldo inicial** | **41** | **25** | **25** | **25** |
| Constituição | -- | -- | 16 | 30 |
| Reversão | -- | -- | -- | -- |
| Baixa por pagamento | -- | -- | -- | (30) |
| **Saldo final** | **41** | **25** | **41** | **25** |
|  |  |  |  |  |
| **Total** | **4.950** | **2.033** | **4.950** | **2.033** |

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 1 ano | 2.570 | 2.339 | 41 |
| **Total** | **2.570** | **2.339** | **41** |

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.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
|  | **30.09.2019** | **31.12.2018** |
| Demandas fiscais | 782 | 5.025 |
| Demandas trabalhistas | 548 | 309 |
| Demandas cíveis | 364 | 364 |
| **Total** | **1.694** | **5.698** |

1. **Depósitos em Garantia de Recursos**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
|  | **30.09.2019** | **31.12.2018** |
| Demandas trabalhistas | 1.690 | 1.847 |
| Demandas fiscais | 1.146 | 1.109 |
| Demandas cíveis | 71 | 74 |
| **Total** | **2.907** | **3.030** |

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE A REVISÃO DE   
DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INTERMEDIÁRIAS ELABORADAS EM BASE DE LIQUIDAÇÃO

À Diretoria e aos Acionistas da

BBTur Viagens e Turismo Ltda.

Brasília - DF

**Introdução**

Revisamos o balanço patrimonial da BBTur Viagens e Turismo Ltda. (“BB Turismo” ou “Empresa”), em 30 de setembro de 2019, 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 o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.

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

**Alcance da revisão**

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão de informações intermediárias (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 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 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 sobre as demonstrações contábeis intermediárias**

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as demonstrações contábeis intermediárias elaboradas em base de liquidação anteriormente referidas, não apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da BB Turismo em 30 de setembro de 2019, o desempenho de suas operações para os períodos de três e nove meses findos naquela data e os seus fluxos de caixa para o período de nove meses findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

**Ênfase**

*Encerramento das operações*

Chamamos a atenção para a nota explicativa nº 2 b) às demonstrações contábeis intermediárias, elaboradas em base de liquidação, que descreve a decisão da Administração de encerrar as operações da BB Turismo. Portanto, essas demonstrações contábeis intermediárias devem ser lidas nesse contexto. Nossa opinião não está modificada em relação a esse assunto.

**Outros assuntos**

*Demonstrações intermediárias do valor adicionado*

As demonstrações contábeis intermediárias anteriormente referidas incluem a demonstração do valor adicionado - DVA referente ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2019, elaboradas sob a responsabilidade da Administração da Empresa, cuja apresentação está sendo realizada de forma voluntária. Essa demonstração foi submetida a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das demonstrações contábeis intermediárias, com o objetivo de concluir se ela está conciliada com as demonstrações contábeis intermediárias e com os registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e o seu 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 essa demonstração do valor adicionado não está adequadamente apresentada, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa norma e de forma consistente em relação às informações contábeis intermediárias tomadas em conjunto.

*Auditoria dos valores correspondentes ao exercício anterior e revisão dos valores correspondentes ao período de nove meses do exercício anterior*

Os valores correspondentes ao balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2018 foram anteriormente auditados por outro auditor independente, que emitiu relatório datado de 11 de março de 2019, sem ressalva, contendo a ênfase sobre a continuidade operacional.

Os valores correspondentes relativos as demonstrações intermediárias do resultado e do resultado abrangente para os períodos de três e nove meses findos em 30 de setembro de 2018 e das mutações do patrimônio líquido, dos fluxos de caixa e do valor adicionado para o período de nove meses findo em 30 de setembro de 2018 foram anteriormente revisados por outro auditor independente, que emitiu relatório datado de 19 de novembro de 2018, sem ressalva.

Brasília, 19 de novembro de 2019

|  |  |
| --- | --- |
| DELOITTE TOUCHE TOHMATSU | Luiz Carlos Oseliero Filho |
| Auditores Independentes | Contador |
| CRC nº 2 SP 011609/O-8 “F” DF | CRC nº 1 SP 234751/O-6 |

2019-SPO-3036 VF.docx

**LIQUIDANTE**

Antonio Carlos Bizzo Lima

**CONSELHO FISCAL**

José Eduardo Moreira Bergo

Ana Paula Teixeira de Sousa

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