

**BB Turismo**

**(em liquidação)**

**Demonstrações**

**Contábeis**

**2º Trimestre de 2020**

|  |  |
| --- | --- |
| **BALANÇO PATRIMONIAL** |  |
|  |  |  |  |
| **ATIVO** | **Nota** | **30.06.2020** | **31.12.2019** |
|  |  |  |  |
| **ATIVO CIRCULANTE** |  | **31.774** | **37.400** |
| Caixa e Equivalentes de Caixa | 4 | 18.741 | 23.408 |
| Contas a Receber | 5 | 796 | 1.793 |
| Outros Créditos | 6 | 12.237 | 12.199 |
|  |  |  |  |
| **ATIVO NÃO CIRCULANTE** |  | **1** | **1** |
| Investimentos |  | 1 | 1 |
|  |  |  |  |
| **TOTAL DO ATIVO** |  | **31.775** | **37.401** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **PASSIVO / PATRIMÔNIO LÍQUIDO** | **Nota** | **30.06.2020** | **31.12.2019** |
|  |  |  |  |
| **PASSIVO CIRCULANTE** |  | **14.062** | **21.691** |
| Fornecedores de Bens e Serviços | 9 | 153 | 320 |
| Obrigações Fiscais | 10 | 118 | 188 |
| Obrigações e Provisões Trabalhistas | 11 | 5.088 | 6.967 |
| Outras Obrigações | 12 | 5.160 | 10.618 |
| Provisões para Contingências | 22.b | 3.543 | 3.598 |
|  |  |  |  |
| **PATRIMÔNIO LÍQUIDO**  |  | **17.713** | **15.710** |
| Capital Social | 17 | 77.233 | 77.233 |
| Lucros ou Prejuízos Acumulados |  | (59.520) | (61.523) |
|  |  |  |  |
| **TOTAL DO PASSIVO** |  | **31.775** | **37.401** |
| As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis. |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO** |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  | **Nota** | **2º Trim/2020** | **2º Trim/2019** | **1º Sem/2020** | **1º Sem/2019** |
|  |  |  |  |  |  |
| **RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA** | 13 | **6** | **1.293** | **19** | **4.247** |
|  |  |  |  |  |  |
| **CUSTOS DOS PRODUTOS E SERVIÇOS** | 14 | **--** | **(2.807)** | **--** | **(6.262)** |
|  |  |  |  |  |  |
| **LUCRO/(PREJUÍZO) BRUTO** |  | **6** | **(1.514)** | **19** | **(2.015)** |
|  |  |  |  |  |  |
| **RECEITAS/(DESPESAS) OPERACIONAIS** |  | **2.309** | **(3.179)** | **1.298** | **(35.487)** |
| Despesas de Pessoal | 15.a | (179) | (4.968) | (513) | (16.870) |
| Despesas Administrativas | 15.b | (366) | (3.508) | (458) | (12.360) |
| Despesas de Depreciação e Amortização | 15.c | (42) | 691 | (156) | (105) |
| Despesas de Vendas | 15.d | -- | (51) | -- | (95) |
| Outras Receitas Operacionais | 15.e | 4.391 | 310 | 5.223 | 995 |
| Outras Despesas Operacionais | 15.f | (1.495) | 4.347 | (2.798) | (7.052) |
|  |  |  |  |  |  |
| **RESULTADO ANTES DAS RECEITAS E DESPESAS FINANCEIRAS** |  | **2.315** | **(4.693)** | **1.317** | **(37.502)** |
|  |  |  |  |  |  |
| **RESULTADO FINANCEIRO** |  | **194** | **506** | **686** | **1.124** |
| Receitas Financeiras | 16.a | 198 | 532 | 694 | 1.267 |
| Despesas Financeiras | 16.b | (4) | (26) | (8) | (143) |
|  |  |  |  |  |  |
| **RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO** |  | **2.509** | **(4.187)** | **2.003** | **(36.378)** |
|  |  |  |  |  |  |
| **LUCRO/(PREJUÍZO) LÍQUIDO**  |  | **2.509** | **(4.187)** | **2.003** | **(36.378)** |
|  |  |  |  |  |  |
| Número de quotas |  | 77.233.312 | 77.233.312 | 77.233.312 | 77.233.312 |
| **Lucro/(Prejuízo) por quota (R$)** |  | **0,0325** | **(0,0542)** | **0,0259** | **(0,4710)** |
|  |  |  |  |  |  |
| **DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE** |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  | **2º Trim/2020** | **2º Trim/2019** | **1º Sem/2020** | **1º Sem/2019** |
| **LUCRO/(PREJUÍZO) LÍQUIDO** |  | **2.509** | **(4.187)** | **2.003** | **(36.378)** |
| Outros resultados abrangentes |  | -- | -- | -- | -- |
| Efeitos dos impostos |  | -- | -- | -- | -- |
| **RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO** |  | **2.509** | **(4.187)** | **2.003** | **(36.378)** |
| 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 31.12.2018** |  | **54.733** |  |  | **(28.110)** | **26.623** |
| Aumento de capital  | 17 | 22.500 |  |  | -- | 22.500 |
| Prejuízo líquido do período  |  | -- |  |  | (36.378) | (36.378) |
| **Saldos em 30.06.2019** |  | **77.233** |  |  | **(64.488)** | **12.745** |
| **Mutações do período** |  | **22.500** |  |  | **(36.378)** | **(13.878)** |
| **Saldos em 31.12.2019** |  | **77.233** |  |  | **(61.523)** | **15.710** |
| Lucro líquido do período  |  | -- |  |  | 2.003 | 2.003 |
| **Saldos em 30.06.2020** |  | **77.233** |  |  | **(59.520)** | **17.713** |
| **Mutações do período** |  | **--** |  |  | **2.003** | **2.003** |
| As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis. |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |
| **DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO** |  |  |  |
|  |  |  |
|  | **Nota** | **1º Sem/2020** | **1º Sem/2019** |
| **FLUXOS DE CAIXA PROVENIENTES DAS OPERAÇÕES** |  |  |  |
| **Lucro (Prejuízo) antes do Imposto de Renda e Contribuição Social** |  | **2.003** | **(36.378)** |
| **Ajustes ao Lucro (Prejuízo) antes dos Impostos** |  | **(4.858)** | **28.763** |
| (Reversão) de provisão - Plano de Liquidação | 15.e | (2.360) | -- |
| (Reversão) Constituição de provisão trabalhista | 15.a | (2.233) | 12.609 |
| (Reversão) Constituição de provisão para gastos administrativos | 15.b | (1.976) | 10.058 |
| (Reversão) Constituição de perdas por redução ao valor recuperável de ativos imobilizado e intangível |  | (662) | 1.151 |
| Variação cambial líquida | 16 | (23) | (12) |
| (Reversão) Constituição de provisão para outros créditos |  | (1) | 1.742 |
| Prejuízo na alienação de valores e bens |  | 35 | 34 |
| Despesas e custos de depreciação e amortização |  | 156 | 254 |
| Perdas de capital |  | 471 | -- |
| Constituição (Reversão) de provisão para devedores duvidosos | 5 | 808 | 164 |
| Constituição (Reversão) de provisão para passivos contingentes | 22 | 927 | 2.763 |
| **Prejuízo ajustado antes do Imposto de Renda e da Contribuição Social** |  | **(2.855)** | **(7.615)** |
|  |  |  |  |
| **Variações Patrimoniais** |  | **(1.829)** | **5.590** |
| Redução de contas a receber |  | 191 | 14.485 |
| (Aumento) Redução de outros créditos |  | (45) | 5.739 |
| Redução de fornecedores de bens e serviços  |  | (167) | (12.568) |
| Aumento (Redução) de obrigações fiscais, trabalhistas e previdenciárias |  | 284 | (1.968) |
| Redução de outras obrigações  |  | (2.092) | (98) |
|  |  |  |  |
| **CAIXA UTILIZADO PELAS OPERAÇÕES** |  | **(4.684)** | **(2.025)** |
|  |  |  |  |
| **FLUXOS DE CAIXA PROVENIENTES DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO** |  |  |  |
| (Aquisição) Redução de imobilizado |  | (4) | 8 |
|  |  |  |  |
| **CAIXA (UTILIZADO) GERADO PELAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO**  |  | **(4)** | **8** |
|  |  |  |  |
| **FLUXOS DE CAIXA PROVENIENTES DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO** |  |  |  |
| Aumento de capital |  | -- | 22.500 |
|  |  |  |  |
| **CAIXA GERADO PELAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO**  |  | **--** | **22.500** |
|  |  |  |  |
| **Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa** |  | **(4.688)** | **20.483** |
| Início do período |  | 23.408 | 8.980 |
| Efeito das mudanças das taxas de câmbio em caixa e equivalentes de caixa |  | 21 | (7) |
| Fim do período |  | 18.741 | 29.456 |
| **(Redução) Aumento de Caixa e Equivalentes de Caixa** |  | **(4.688)** | **20.483** |
| As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis. |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **DEMOSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO** |  |  |  |
|  |  |  |
|  | **Nota** | **1º Sem/2020** | **1º Sem/2019** |
|  |  |  |  |
| **RECEITAS** |  | **600** | **(798)** |
|  Rendas de serviços prestados  |  | 22 | 4.810 |
|  Provisão para créditos de liquidação duvidosa | 5 | (808) | (164) |
|  Outras receitas/(despesas) |  | 1.386 | (5.444) |
|  |  |  |  |
| **INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS** |  | **3.978** | **(26.191)** |
|  Provisão trabalhista | 15.a | 2.233 | (12.609) |
|  Provisão para gastos administrativos | 15.b | 1.976 | (10.058) |
|  Reversão (Perdas) por redução ao valor recuperável de ativos imobilizado e intangível |  | 662 | (1.151) |
|  Viagens  |  | (34) | (105) |
|  Despesas contratuais  |  | (29) | (100) |
|  Banco do Brasil - suporte operacional | 15.f | (86) | (142) |
|  Utilidades e serviços  |  | (249) | (781) |
|  Serviços prestados por terceiros  |  | (391) | (736) |
|  Despesas de vendas  |  | -- | (95) |
|  Outros  |  | (104) | (414) |
|  |  |  |  |
| **VALOR ADICIONADO BRUTO** |  | **4.578** | **(26.989)** |
|  |  |  |  |
| **DEPRECIAÇÃO E AMORTIZAÇÃO** |  | (156) | (254) |
|  |  |  |  |
| **VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA ENTIDADE** |  | **4.422** | **(27.243)** |
|  |  |  |  |
|  **VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA** |  | **694** | **1.267** |
|  Receitas financeiras | 16.a | 694 | 1.267 |
|  |  |  |  |
| **VALOR ADICIONADO A DISTRIBUIR** |  | **5.116** | **(25.976)** |
|  |  |  |  |
| **VALOR ADICIONADO DISTRIBUÍDO** |  | **5.116** | **(25.976)** |
|  |  |  |  |
| **PESSOAL** |  | **2.287** | **8.234** |
|  Salários  |  | 1.614 | 5.310 |
|  Benefícios |  | 196 | 945 |
|  Honorários | 15.a | 314 | 563 |
|  FGTS |  | 163 | 1.416 |
|  |  |  |  |
| **IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES** |  | **567** | **1.350** |
|  Federais |  | 565 | 1.139 |
|  Municipais | 18.a | 2 | 211 |
|  |  |  |  |
| **REMUNERAÇÃO DE CAPITAIS DE TERCEIROS** |  | **259** | **818** |
|  Aluguéis |  | 251 | 675 |
|  Despesas financeiras | 16.b | 8 | 143 |
|  |  |  |  |
| **REMUNERAÇÃO DE CAPITAIS PRÓPRIOS** |  | **2.003** | **(36.378)** |
|  Prejuízo apurado |  | 2.003 | (36.378) |
|  |  |  |  |
| 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 individuais foram elaboradas a partir de diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações e estão apresentadas de acordo com de acordo com o Pronunciamento Técnico CPC 21 (R1) ‐ Demonstração Intermediária, aprovado pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC) e pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM). Todas as informações relevantes próprias das demonstrações contábeis estão evidenciadas e correspondem às utilizadas pela Administração em sua gestão.

Estas demonstrações contábeis foram aprovadas e autorizadas para emissão pelo Liquidante em 19.08.2020.

1. **Moeda funcional e de apresentação**

As demonstrações contábeis individuais são apresentadas em Reais, que é a moeda funcional e de apresentação da BB Turismo. Exceto quando indicado de outra forma, as informações financeiras quantitativas são apresentadas em milhares de Reais (R$ mil).

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.

Apesar dos efeitos da pandemia do novo Coronavírus (Covid-19), não houve impacto no processo de liquidação da BB Turismo.

1. **Alterações nas políticas contábeis**

As políticas e os métodos contábeis utilizados na preparação destas demonstrações contábeis equivalem-se àqueles aplicados às demonstrações contábeis referentes ao exercício encerrado em 31.12.2019.

1. **Julgamentos e estimativas contábeis**

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.

**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 reconhecidas 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 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 são 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 a fim de que o ativo intangível estivesse registrado pelo seu valor de realização.

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

Ao final de cada período de reporte, a BB Turismo avalia, segundo critérios técnicos definidos pela Administração, se há alguma indicação de que um ativo não financeiro possa ter sofrido desvalorização. Se houver indicação de desvalorização, a BB Turismo estima o valor recuperável do ativo, que é o maior entre: i) seu valor justo menos os custos para vendê-lo; e ii) o seu valor em uso.

Se o valor recuperável do ativo for menor que o seu valor contábil, o valor contábil do ativo é reduzido ao seu valor recuperável por meio de uma provisão para perda por desvalorização (*impairment*), que é reconhecida na Demonstração do Resultado.

Tendo em vista o encerramento das atividades da Empresa, foi constituída provisão para perdas por redução ao valor recuperável dos ativos imobilizado e intangível.

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. **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 Pronunciamentos Recentemente Emitidos**

**CPC 00 (R2) - Estrutura Conceitual para Relatório Financeiro**

Em dezembro de 2019, o Comitê de Pronunciamentos Contábeis promoveu alterações no CPC 00 (R1). Houve mudanças nos conceitos relativos à apresentação, mensuração e divulgação, apresentando novas definições de ativos e passivos, além de critérios de reconhecimento e desreconhecimento de ativos e passivos nas demonstrações financeiras.

A BB Turismo avaliou os impactos da adoção do pronunciamento e não identificou efeitos significativos.

**4 - CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **30.06.2020** | **31.12.2019** |
| Aplicações financeiras - operações compromissadas (1) | 18.621 | 23.280 |
| Depósitos bancários | 119 | 126 |
| Caixa | 1 | 2 |
| **Total** | **18.741** | **23.408** |

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**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **30.06.2020** | **31.12.2019** |
| Clientes de passagens aéreas e serviços  | 1.897 | 2.069 |
| Serviços a faturar | 56 | 73 |
| Outros | 754 | 754 |
| Provisão para créditos de liquidação duvidosa | (1.911) | (1.103) |
| **Total** | **796** | **1.793** |
|  |  |  |
| Ativo circulante | 796 | 1.793 |

**Constituição da Provisão por Níveis de Risco**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  | **30.06.2020** |  | **31.12.2019** |  |
| **Nível de Risco** | **Atraso em dias** | **% Provisão** |  |  | **Valor dos** **Créditos** | **Valor da** **Provisão** |  | **Valor dos** **Créditos** | **Valor da** **Provisão** |  |
|  **AAA (1)** | -- | 0,1 |  |  | 746 | -- |  | 1.577 | 1 |  |
| **AA** | 1 a 15 | 0,5 |  |  | -- | -- |  | 29 | -- |  |
| **A** | 16 a 30 | 1 |  |  | -- | -- |  | 29 | -- |  |
| **B+** | 31 a 60 | 3 |  |  | 8 | -- |  | 30 | 1 |  |
| **B-** | 61 a 90 | 10 |  |  | 15 | 2 |  | 17 | 2 |  |
| **C+** | 91 a 120 | 30 |  |  | 39 | 12 |  | 8 | 2 |  |
| **C-** | 121 a 150 | 50 |  |  | 2 | 1 |  | 218 | 109 |  |
| **D** | 151 a 180 | 70 |  |  | 2 | 1 |  | 2 | 2 |  |
| **E** | Acima de 180 | 100 |  |  | 1.895 | 1.895 |  | 986 | 986 |  |
| **Total** |  |  |  |  | **2.707** | **1.911** |  | **2.896** | **1.103** |  |

1. Inclui, em 30.06.2020, operações com o controlador Banco do Brasil no montante de R$ 740 mil (R$ 949 mil em 31.12.2019) 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**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **1º Sem/2020** | **1º Sem/2019** |
| **Saldo inicial** | **1.103** | **937** |
| Reforço | 821 | 198 |
| Reversão | (13) | (34) |
| **Saldo final** | **1.911** | **1.101** |

**6 - OUTROS CRÉDITOS**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **30.06.2020** | **31.12.2019** |
| Impostos e contribuições a compensar | 10.383 | 10.172 |
| Depósitos em garantia de recursos (Nota 22.d) | 1.912 | 2.162 |
| Valores a recuperar de fornecedores - passagens aéreas | 508 | 508 |
| Depósitos administrativos | 420 | 415 |
| Valores em cobrança | 20 | 24 |
| Outros | 640 | 565 |
| Provisão para outros créditos | (1.646) | (1.647) |
| **Total** | **12.237** | **12.199** |
|  |  |  |
| Ativo circulante | 12.237 | 12.199 |

**7 - IMOBILIZADO**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **31.12.2019** |  | **1º Semestre/2020** |  | **30.06.2020** |
|  | **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 | -- |  | 55 | (55) |  | -- | -- | -- | -- |
| Instalações | 10 | -- |  | 47 | (47) |  | -- | -- | -- | -- |
| Máquinas e equipamentos | 10 | -- |  | 5 | (5) |  | 149 | (117) | (32) | -- |
| Equipamentos de processamento de dados | 20 | -- |  | 18 | (18) |  | 1.473 | (1.424) | (49) | -- |
| Equipamentos telefônicos | 20 | -- |  | -- | -- |  | 4 | (3) | (1) | -- |
| Móveis e utensílios | 10 | -- |  | 17 | (17) |  | 334 | (181) | (153) | -- |
| **Total**  |  | **--** |  | **142** | **(142)** |  | **1.960** | **(1.725)** | **(235)** | **--** |

**8 - INTANGÍVEL**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **31.12.2019** |  | **1º Semestre/2020** |  | **30.06.2020** |
|  | **Taxa Anual Amortização %** | **Saldo Contábil** |  | **Movimentações** | **Amortização** |  | **Custo de Aquisição** | **Amortização Acumulada** | **Imparidade Acumulada** | **Saldo Contábil** |
| Sistemas e aplicativos-software | 20 | -- |  | 9 | (9) |  | 2.576 | (2.574) | (2) | -- |
| Licença de uso | 20 | -- |  | 5 | (5) |  | 1.523 | (1.520) | (3) | -- |
| **Total**  |  | **--** |  | **14** | **(14)** |  | **4.099** | **(4.094)** | **(5)** | **--** |

**9 - FORNECEDORES DE BENS E SERVIÇOS**

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **30.06.2020** | **31.12.2019** |
| Fornecedores de serviços | 153 | 320 |
| **Total** | **153** | **320** |
|  |  |  |
| Passivo circulante | 153 | 320 |

**10 - OBRIGAÇÕES FISCAIS**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
|  | **30.06.2020** | **31.12.2019** |
| Impostos e contribuições sobre o lucro/faturamento | 75 | 113 |
| Retenções de impostos e contribuições | 43 | 75 |
| **Total** | **118** | **188** |
|  |  |  |
| Passivo circulante | 118 | 188 |

**11 - OBRIGAÇÕES E PROVISÕES TRABALHISTAS**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **30.06.2020** | **31.12.2019** |
| Provisão para salários e encargos a pagar (1) | 2.306 | 4.612 |
| Provisão para rescisões trabalhistas (1) | 1.916 | 1.997 |
| Benefícios a funcionários | 317 | -- |
| Provisão para férias | 292 | 261 |
| Provisão para 13º salário | 130 | -- |
| Encargos sociais a recolher | 105 | 95 |
| Ordenados e salários a pagar | 21 | -- |
| Outras | 1 | 2 |
| **Total** | **5.088** | **6.967** |
|  |  |  |
| Passivo circulante | 5.088 | 6.967 |

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**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **30.06.2020** | **31.12.2019** |
| Demais provisões administrativas (1) | 4.267 | 6.515 |
| Valores a restituir a clientes | 426 | 462 |
| Provisão para multas contratuais e rescisórias (1) | 323 | 2.683 |
| Valores a pagar a sociedades ligadas | 46 | 54 |
| Obrigações por adiantamentos de clientes | 20 | 20 |
| Obrigações para uso de sistemas | -- | 797 |
| Outras  | 78 | 87 |
| **Total** | **5.160** | **10.618** |
|  |  |  |
| Passivo circulante | 5.160 | 10.618 |

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**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2º Trim/2020** | **2º Trim/2019** | **1º Sem/2020** | **1º Sem/2019** |
| **Receita Bruta de Serviços** | **6** | **1.471** | **22** | **4.810** |
| Rendas de comissões - serviços | 6 | 1.244 | 22 | 3.510 |
| Rendas de comissões - passagens aéreas | -- | 227 | -- | 1.300 |
| **Deduções da Receita Bruta** | **--** | **(178)** | **(3)** | **(563)** |
| ISS | -- | (55) | (2) | (211) |
| PIS/Cofins | -- | (85) | (1) | (244) |
| Despesas comerciais | -- | (38) | -- | (108) |
| **Receita Operacional Líquida** | **6** | **1.293** | **19** | **4.247** |

**14 - CUSTOS DOS PRODUTOS E SERVIÇOS**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2º Trim/2020** | **2º Trim/2019** | **1º Sem/2020** | **1º Sem/2019** |
| **Pessoal** | **--** | **(2.727)** | **--** | **(4.862)** |
| **Administrativos** | **--** | **(467)** | **--** | **(1.099)** |
|  Utilidades e Serviços | -- | (241) | -- | (559) |
|  Aluguel | -- | (169) | -- | (396) |
|  Condomínio | -- | (35) | -- | (81) |
|  Outras | -- | (22) | -- | (63) |
| **Serviços Prestados por Terceiros** | **--** | **(72)** | **--** | **(152)** |
|  Serviços técnico profissionais | -- | (63) | -- | (132) |
|  Mensageiros - PJ | -- | (9) | -- | (20) |
| **Depreciação e Amortização** | **--** | **459** | **--** | **(149)** |
| **Total** | **--** | **(2.807)** | **--** | **(6.262)** |

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**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2º Trim/2020** | **2º Trim/2019** | **1º Sem/2020** | **1º Sem/2019** |
| Proventos | (801) | (1.400) | (1.606) | (2.338) |
| Encargos Sociais | (369) | (572) | (622) | (917) |
| Honorários | (157) | (264) | (314) | (563) |
| Benefícios | (82) | (75) | (196) | (405) |
| Provisões trabalhistas (1) | 1.233 | (2.650) | 2.233 | (12.609) |
| Outras | (3) | (7) | (8) | (38) |
| **Total** | **(179)** | **(4.968)** | **(513)** | **(16.870)** |

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2º Trim/2020** | **2º Trim/2019** | **1º Sem/2020** | **1º Sem/2019** |
| Demandas judiciais (1) | (704) | (79) | (1.377) | (839) |
| Serviços prestados (2) | (185) | (324) | (391) | (584) |
| Aluguéis de imóveis e equipamentos | (99) | (171) | (251) | (279) |
| Utilidades e serviços | (73) | (105) | (249) | (222) |
| Viagens  | (12) | (41) | (34) | (83) |
| Despesas contratuais | (5) | (50) | (29) | (100) |
| Provisão para gastos administrativos(3) | 739 | (2.669) | 1.976 | (10.058) |
| Outras | (27) | (69) | (103) | (195) |
| **Total** | **(366)** | **(3.508)** | **(458)** | **(12.360)** |

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.
3. Referem-se aos valores provisionados relativos aos gastos estimados pela Administração para fazer frente à execução do Plano de Encerramento da Empresa.
4. **Despesas de Depreciação e Amortização**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2º Trim/2020** | **2º Trim/2019** | **1º Sem/2020** | **1º Sem/2019** |
| Depreciação | (35) | 658 | (142) | (91) |
| Amortização | (7) | 33 | (14) | (14) |
| **Total** | **(42)** | **691** | **(156)** | **(105)** |

1. **Despesas de Vendas**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2º Trim/2020** | **2º Trim/2019** | **1º Sem/2020** | **1º Sem/2019** |
| Eventos | -- | (51) | -- | (93) |
| Marketing | -- | -- | -- | (2) |
| **Total** | **--** | **(51)** | **--** | **(95)** |

1. **Outras Receitas Operacionais**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2º Trim/2020** | **2º Trim/2019** | **1º Sem/2020** | **1º Sem/2019** |
| Reversão de provisões - Plano de Liquidação (1)  | 2.360 | -- | 2.360 | -- |
| Receitas contratuais | 796 | 72 | 796 | 177 |
| Reversão e baixa por pagamento de provisão para passivos contingentes | 713 | 92 | 1.287 | 654 |
| Reversão de perdas por redução ao valor recuperável de ativos imobilizado e intangível  | 501 | -- | 662 | -- |
| Reversão de provisão para devedores duvidosos (Nota 5) | 13 | 27 | 13 | 34 |
| Recuperação de despesas | -- | -- | 36 | -- |
| Fundo Previdencial - BBTURPREV | -- | 101 | 30 | 101 |
| Reversão de provisão para outros créditos | -- | 1 | 1 | 12 |
| Outras | 8 | 17 | 38 | 17 |
| **Total** | **4.391** | **310** | **5.223** | **995** |

1. Refere-se à reversão de provisões relativas aos gastos estimados pela Administração para fazer frente à execução do Plano de Liquidação da Empresa, devido à reavaliação de estimativas pelo Liquidante.
2. **Outras Despesas Operacionais**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2º Trim/2020** | **2º Trim/2019** | **1º Sem/2020** | **1º Sem/2019** |
| Provisão para passivos contingentes | (861) | 7.190 | (1.232) | (3.417) |
| Perdas de capital  | (463) | (31) | (471) | (144) |
| Despesas com impostos e contribuições | (95) | (23) | (129) | (53) |
| Banco do Brasil - suporte operacional  | (43) | (71) | (86) | (142) |
| Provisão para devedores duvidosos (Nota 5) | (23) | (28) | (821) | (198) |
| Prejuízo na alienação de valores e bens | -- | -- | (35) | (34) |
| Provisão para outros créditos | -- | (1.450) | -- | (1.754) |
| Perdas por redução ao valor recuperável de ativos imobilizado e intangível | -- | (1.150) | -- | (1.151) |
| Outras | (10) | (90) | (24) | (159) |
| **Total** | **(1.495)** | **4.347** | **(2.798)** | **(7.052)** |

**16 - RESULTADO FINANCEIRO**

1. **Receitas Financeiras**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2º Trim/2020** | **2º Trim/2019** | **1º Sem/2020** | **1º Sem/2019** |
| Receitas de aplicações financeiras | 145 | 444 | 366 | 693 |
| Variações monetárias sobre tributos | 39 | -- | 269 | 346 |
| Juros recebidos ou auferidos | 9 | 46 | 36 | 96 |
| Variações cambiais ativas | 5 | 34 | 23 | 107 |
| Multas contratuais | -- | 7 | -- | 21 |
| Outras variações monetárias ativas | -- | -- | -- | 3 |
| Descontos obtidos | -- | 1 | -- | 1 |
| **Total** | **198** | **532** | **694** | **1.267** |

1. **Despesas Financeiras**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
|  | **2º Trim/2020** | **2º Trim/2019** | **1º Sem/2020** | **1º Sem/2019** |
| Comissões e despesas bancárias | (4) | (8) | (8) | (34) |
| Variações cambiais passivas | -- | (16) | -- | (95) |
| Outros juros passivos | -- | (1) | -- | (13) |
| Descontos concedidos | -- | (1) | -- | (1) |
| **Total** | **(4)** | **(26)** | **(8)** | **(143)** |

**17 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

**Capital Social**

O Capital Social, totalmente subscrito e integralizado, de R$ 77.233 mil (R$ 77.233 mil em 31.12.2019), 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**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2º Trim/2020** | **2º Trim/2019** | **1º Sem/2020** | **1º Sem/2019** |
| Cofins (1) | (68) | (71) | (88) | (203) |
| PIS/Pasep (1) | (15) | (14) | (18) | (41) |
| ISSQN (Nota 13) | -- | (55) | (2) | (211) |
| IOF | -- | (2) | -- | (6) |
| **Total** | **(83)** | **(142)** | **(108)** | **(461)** |

1. No 1º semestre de 2020, referem-se, principalmente, a impostos incidentes sobre a receita financeira, enquanto no 1° semestre de 2019, referem-se, principalmente, a deduções da receita bruta de serviços.
2. **Ativo Fiscal Diferido (Crédito Tributário)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Não ativado** |  |  |
|  | **30.06.2020** | **31.12.2019** |
| Diferenças intertemporais | 4.998 | 7.094 |
| Prejuízos fiscais/bases negativas | 17.998 | 16.628 |
| **Total dos créditos tributários não ativados de IRPJ e CSLL** | **22.996** | **23.722** |
| Imposto de renda | 16.909 | 17.443 |
| Contribuição social | 6.087 | 6.279 |

**19 - PARTES RELACIONADAS**

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. Os custos com as remunerações e outros benefícios de curto prazo atribuídos à Diretoria da BB Turismo no 1º semestre de 2019 foram de R$ 649 mil.

A BB Turismo não concedeu empréstimos e nem realizou 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, 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**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **30.06.2020** | **31.12.2019** |
|  |  | **Controlador** | **Outras Partes Relacionadas (1)** | **Controlador** | **Outras Partes Relacionadas (1)** |
| **Ativos** |  | **19.495** | **27** | **24.373** | **40** |
| Caixa e equivalentes de caixa |  | 18.735 | -- | 23.400 | -- |
| Contas a receber |  | 740 | 27 | 949 | 40 |
| Outros créditos |  | 20 | -- | 24 | -- |
|  |  |  |  |  |  |
| **Passivos** |  | **107** | **48** | **117** | **69** |
| Outras obrigações |  | 107 | 48 | 117 | 69 |

1. Referem-se, principalmente, às empresas Previ, Cielo, BB Mapfre e BBTS.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2º Trim/2020** | **2º Trim/2019** | **1º Sem/2020** | **1º Sem/2019** |
| **Receitas** | **148** | **455** | **387** | **762** |
| Receitas de aplicações financeiras (Nota 16.a) | 145 | 444 | 366 | 693 |
| Variações cambiais ativas (1) | 3 | 2 | 21 | 15 |
| Receitas contratuais (2) | -- | 9 | -- | 54 |
|  |  |  |  |  |
| **Despesas** | **(231)** | **(612)** | **(493)** | **(1.312)** |
| Despesas de pessoal (3) | (115) | (461) | (221) | (1.016) |
| Despesas administrativas (3) | (69) | (69) | (178) | (116) |
| Banco do Brasil - suporte operacional (3) (Nota 15.f) | (43) | (71) | (86) | (142) |
| Despesas financeiras | (4) | (7) | (8) | (16) |
| Variações cambiais passivas (1) | -- | (4) | -- | (22) |

1. Referem-se à variação cambial de valores mantidos em contas nas agências BB no exterior.
2. Referem-se a valores decorrentes de acordos contratuais relativos às transações de cartões CPA - compra de passagens aéreas.
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. 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):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **30.06.2020** | **31.12.2019** |
| Menor salário | 1.512,63 | 1.512,63 |
| Maior salário | 20.837,49 | 19.572,44 |
| Salário médio | 5.968,09 | 5.198,07 |
| **Dirigentes** |  |  |
| Liquidante (1) | 43.246,85 | 43.246,85 |
| **Conselheiros** |  |  |
| Conselho fiscal | 3.027,28 | 3.027,28 |

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

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

O participante contribuía mensalmente com valor que correspondia a um percentual definido, de acordo com sua capacidade de pagamento, de no mínimo 1,76% do salário de participação. A BB Turismo contribuía 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 partir de 01.03.2020 não existem mais participantes no plano de previdência complementar em virtude do processo de retirada de patrocínio da BB Turismo junto à BB Previdência. A despesa com a previdência complementar no 1º semestre de 2020 foi de R$ 14 mil (R$ 81 mil no 1º semestre de 2019).

Com a retirada do patrocínio, a BB Turismo ficou responsável em cobrir as despesas administrativas junto à BB Previdência, bem como a diferença entre o valor da reserva matemática dos participantes e assistidos do Plano BBTURPREV e o valor de mercado dos ativos aplicados, até a data do pagamento aos participantes. Tais valores encontram-se provisionados.

**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**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **1º Sem/2020** | **1º Sem/2019** |
| **Demandas trabalhistas** |  |  |
| **Saldo inicial** | **1.242** | **1.723** |
| Constituição | 518 | 1.361 |
| Reversão | (305) | (654) |
| Baixa por pagamento | (981) | -- |
| **Saldo final** | **474** | **2.430** |
|  |  |  |
| **Demandas fiscais** |  |  |
| **Saldo inicial** | **2.339** | **299** |
| Constituição | -- | 2.040 |
| Reversão | -- | -- |
| Baixa por pagamento | -- | -- |
| **Saldo final** | **2.339** | **2.339** |
|  |  |  |
| **Demandas cíveis** |  |  |
| **Saldo inicial** | **17** | **25** |
| Constituição | 714 | 16 |
| Reversão | -- | -- |
| Baixa por pagamento | (1) | -- |
| **Saldo final** | **730** | **41** |
|  |  |  |
| **Total** | **3.543** | **4.810** |

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 | 474 | 2.339 | 730 |
| **Total** | **474** | **2.339** | **730** |

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 e possuem a mesma natureza das demandas classificadas com risco “provável”.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **30.06.2020** | **31.12.2019** |
| Demandas trabalhistas | 2.924 | 1.262 |
| Demandas cíveis | 631 | 389 |
| Demandas fiscais | 2 | 782 |
| **Total** | **3.557** | **2.433** |

1. **Depósitos em Garantia de Recursos**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **30.06.2020** | **31.12.2019** |
| Demandas fiscais | 1.172 | 1.157 |
| Demandas trabalhistas | 721 | 986 |
| Demandas cíveis | 19 | 19 |
| **Total** | **1.912** | **2.162** |

**23 - OUTRAS INFORMAÇÕES**

**Pandemia Coronavirus (Covid-19)**

No 1º trimestre de 2020, a economia mundial foi impactada negativamente pela propagação da doença respiratória ocasionada pelo novo Coronavirus (Covid-19), elevada ao nível de pandemia pela Organização Mundial da Saúde (OMS).

A BB Turismo adotou diversas medidas preventivas recomendadas por especialistas, pelo Ministério da Saúde e pelas autoridades dos países onde atua, reafirmando o compromisso com a saúde e segurança dos funcionários, colaboradores, clientes e a sociedade.

**Implicações Contábeis dos Efeitos do Coronavirus**

A pandemia está ocasionando impactos significativos no ambiente econômico dos países afetados pelo vírus. Apesar das ações mitigadoras adotadas até o presente momento, são esperadas implicações sobre as demonstrações contábeis da BB Turismo. Os principais reflexos e medidas são apresentados a seguir.

1. **Resultado operacional da empresa**

Não são esperadas variações significativas no resultado da empresa, visto que a BB Turismo está em processo de liquidação e já não realiza novos negócios. Além disso, os valores relativos aos gastos estimados pela Administração para fazer frente à execução do Plano de Liquidação da Empresa já estão provisionados.

1. **Plano de aposentadoria e pensão**

O impacto da crise mundial econômica provocada pela pandemia de COVID-19 influenciou diretamente no regime de investimento do plano de previdência dos funcionários da empresa, BBTUR Prev, indicando a necessidade de aporte pela BB Turismo no valor de R$ 317 mil, já provisionado no 1º semestre de 2020.

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE A REVISÃO DE

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INTERMEDIÁRIAS ELABORADAS EM BASE DE LIQUIDAÇÃO

À Diretoria e aos Cotistas da

BBTur Viagens e Turismo Ltda.

**Introdução**

Revisamos o balanço patrimonial da BBTur Viagens e Turismo Ltda. (“BB Turismo”), em 30 de junho de 2020, e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para os períodos de três e seis meses findos naquela data e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo naquela data, incluindo o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.

A Administração é responsável pela elaboração e apresentação adequada dessas demonstrações contábeis intermediárias de acordo com o pronunciamento técnico CPC 21 (R1) - Demonstração Intermediária. 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 demonstrações contábeis 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 demonstrações 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 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 BBTur Viagens e Turismo Ltda., em 30 de junho de 2020, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo naquela data, de acordo com o pronunciamento técnico CPC 21 (R1) - Demonstração Intermediária.

**Ênfase**

*Encerramento das operações*

Chamamos a atenção para a nota explicativa nº 2 c) 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 semestre findo em 30 de junho de 2020, elaboradas sob a responsabilidade da Administração da BB Turismo, 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 os registros contábeis, conforme aplicável, e se 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 demonstrações contábeis intermediárias tomadas em conjunto.

Brasília, 19 de agosto de 2020

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

2020-BSB-0113 VF.docx

**RESUMO DO RELATÓRIO DO COMITÊ DE AUDITORIA**

**I. Introdução**

O Comitê de Auditoria do Banco do Brasil (Coaud), órgão estatutário de assessoramento do Conselho de Administração (CA), é composto atualmente por três membros, sendo um integrante do CA, todos independentes e nomeados pelo CA.

O Banco do Brasil optou pela constituição de Comitê de Auditoria único (Coaud único) para o Banco Múltiplo e Subsidiárias, entre elas a BBTur Viagens e Turismo Ltda – Em Liquidação (BB Turismo).

A BB Turismo se encontra em processo de liquidação. Assim, as atividades foram desmobilizadas, sendo administrada por liquidante nomeado, observados os preceitos legais.

**II. Responsabilidades**

O Coaud tem suas atribuições definidas pela Lei 13.303/2016 (Lei das Estatais), Decreto Regulamentar nº 8.945/2016, Resolução CMN 3.198/2004, Estatuto Social do BB e seu Regimento Interno, disponível no endereço eletrônico www.bb.com.br/ri.

Nesse contexto, os administradores da BB Turismo são responsáveis por elaborar e garantir a integridade das demonstrações contábeis, gerir os riscos, manter sistema de controles internos efetivo e zelar pela conformidade das atividades às leis e regulamentos.

A Resolução CMN 4.557/2017 atribui ao Comitê de Riscos e de Capital (Coris) o assessoramento ao CA em suas funções relativas à gestão de riscos e de capital. O Coaud avalia e monitora as exposições a riscos mediante interação e atuação conjunta com o Coris.

A Auditoria Interna do Conglomerado responde pela realização de trabalhos periódicos, com foco nos principais riscos a que a BB Turismo está exposta, avaliando, com independência, as ações de gerenciamento desses riscos e a adequação da governança e dos controles internos, por meio de verificações quanto a sua qualidade, suficiência, cumprimento e efetividade.

A Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes (Deloitte) é responsável pela auditoria das demonstrações contábeis. Avalia, também, no contexto desse trabalho, a qualidade e suficiência dos controles internos relevantes para a elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis.

**III. Atividades do período**

O Comitê de Auditoria realizou reuniões regulares, em cumprimento ao seu plano de trabalho, com a Diretoria e também com executivos do Banco de áreas que realizam atividades necessárias às operações da BB Turismo.

Nessas reuniões abordou, em especial, assuntos relacionados ao sistema de controles internos, aspectos contábeis, recomendações e efetividade das auditorias interna e independente.

**IV. Auditoria Interna**

O Coaud supervisiona as atividades desenvolvidas pela Audit e avalia, por meio de instrumental técnico formal, sua independência, objetividade, qualidade e efetividade.

O Comitê realizou reuniões periódicas com a Audit para acompanhar sua atuação e o cumprimento de suas atribuições.

**V. Auditoria Independente**

O Coaud supervisiona a prestação de serviços de auditoria contábil pelos auditores independentes e avalia a sua independência, a qualidade e a adequação de tais serviços às necessidades da Instituição.

O Comitê realizou reuniões periódicas com a Deloitte com o objetivo de conhecer e acompanhar o planejamento, avaliar os resultados dos principais trabalhos realizados e examinar suas conclusões e recomendações.

**VI. Sistema de controles internos (SCI) e exposição a risco**

A avaliação da efetividade do SCI pelo Coaud é fundamentada principalmente nos resultados dos trabalhos realizados pelas auditorias interna e independente, pelos órgãos externos de fiscalização, pela Diretoria de Controles Internos (Dicoi), e, também, em informações e documentos requisitados a outras áreas do Banco e também e em suas próprias análises.

O Coaud, em conjunto com o Coris, avaliou e monitorou as principais atividades relacionadas ao gerenciamento de riscos. Também realizou reuniões com as áreas gestoras de riscos e de capital.

**VII. Demonstrações contábeis**

O Coaud revisa, previamente à publicação, as demonstrações contábeis, inclusive notas explicativas, os relatórios da administração e do auditor independente. Avalia a qualidade das demonstrações contábeis, com ênfase na aplicação das práticas contábeis adotadas no Brasil e no cumprimento da Lei das Sociedades por Ações.

O Coaud examinou o resumo das principais práticas contábeis e analisou mensalmente as principais variações nos saldos contábeis e respectivas causas, a partir de informações fornecidas pela Diretoria Contadoria.

Revisou as demonstrações contábeis, inclusive notas explicativas, elaboradas em base de liquidação, e o relatório do Auditor Independente, relativos a 30/06/2020.

**VII. Recomendações do Comitê de Auditoria**

O Comitê emitiu recomendação à Auditoria Interna para avaliar o processo de liquidação da BB Turismo.

**IX. Conclusões**

Com base nas atividades desenvolvidas e tendo presente as atribuições inerentes ao escopo de sua atuação, o Comitê de Auditoria concluiu que:

a. não foram observadas inadequações nas atividades de encerramento da Empresa;

b. a Auditoria Interna é efetiva, dispõe de estrutura e orçamento suficientes ao desempenho de suas funções e atua com independência, objetividade e qualidade;

c. a Empresa de Auditoria atua com efetividade e independência;

d. as principais exposições a riscos vêm sendo gerenciadas adequadamente;

e. as demonstrações contábeis, elaboradas em base de liquidação, apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da BB Turismo em 30/06/2020, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

Brasília-DF, 19 de agosto de 2020.

 Antônio Carlos Correia

 Luiz Spinola Marcos Tadeu de Siqueira

**LIQUIDANTE**

Antônio Carlos Bizzo Lima

**CONSELHO FISCAL**

Ana Paula Teixeira de Sousa

Eslei José de Morais

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