

**BB Turismo**

**(em liquidação)**

**Demonstrações**

**Contábeis**

**Exercício 2020**

Apresentamos o Relatório da Administração e as Demonstrações Contábeis da BBTUR Viagens e Turismo LTDA - Em liquidação (BB Turismo ou Empresa), relativos ao exercício de 2020.

A BB Turismo é uma sociedade limitada de capital fechado, subsidiária integral do Banco do Brasil S/A, com Sede e foro em Brasília. A empresa tem por objeto social a exploração de atividades peculiares às agências de viagens e turismo, operadora de serviços turísticos; organização e prestação de serviços aos eventos de todos os gêneros; fornecimento de soluções de marketing promocional, vinculadas aos eventos ou isoladamente; programas de incentivo para viagens; comercialização de espaço publicitário; promoção, produção, divulgação, publicidade e comunicação visual; produção de filmes para publicidade, edição de cadastros, listas e de outros produtos gráficos; promoção de vendas; e assessoramento empresarial por meio de programas customizáveis de planejamento e organização de atividades associadas à execução de viagens executivas.

Em 10.06.2019, os Sócios decidiram pela liquidação extrajudicial da BB Turismo, momento em que foi nomeado o liquidante e solicitada a este a apresentação de Plano de Trabalho contendo cronograma de atividades da liquidação, prazo de execução e a previsão de recursos financeiros e orçamentários para a realização das atividades consideradas necessárias para o processo de liquidação, além das demais atividades legalmente previstas.

No presente exercício e atendendo às exigências legais descritas no código cível, a BB Turismo continua não efetuando novos negócios. Portanto, resta prejudicada a informação de descrição dos negócios, produtos e serviços comercializados. Ademais, não são mais realizadas diligências para fins de avaliação de novos produtos e serviços, investimentos, dados de mercado, pesquisa e desenvolvimento, bem como as perspectivas e planos para o exercício em curso e os futuros.

Além disso, o objeto social da empresa não é mais perseguido. Todas as atividades são direcionadas a ultimar os negócios da sociedade, cumprindo toda obrigação preexistente, exercendo os atos necessários à conclusão de atividades, assim como de realizar o ativo, pagar o passivo e partilhar o remanescente entre os sócios, motivo pelo qual é inócuo o comentário acerca da conjuntura econômica geral.

As reformulações administrativas são inerentes e indissociáveis do processo de liquidação extrajudicial, quando a empresa passou de uma estrutura baseada no atingimento de metas comerciais e operacionais mercantilistas para a míngua e encerramento de operações e processos.

Em relação ao desempenho da sociedade em 2020, apurou-se a seguinte situação:

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
| O resultado favorável do 1° semestre de 2020 é reflexo das receitas financeiras obtidas com a aplicação financeira e da amortização das despesas com as respectivas reversões de provisões. (Em junho tivemos a reversão da provisão que estava reservada para pagamento da multa de contrato Amadeus). | A movimentação do segundo semestre permanece com as mesmas variações, sendo que dezembro se destacou devido as novas provisões de despesas realizadas para a condução da liquidação no exercício de 2021. |

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
| As despesas administrativas no 1° semestre são compostas principalmente por gastos com serviços técnicos e profissionais (PJ) e despesas com demandas judiciais | No 2º semestre de 2020 a empresa se mantém constante com os gastos administrativos, apresentando variação em função das despesas com demandas judiciais. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
| No primeiro Semestre de 2020 houve pagamento de 13° salário e 2 demissões, justificando o aumento de despesas nos meses de abril e junho de 2020. | Em setembro de 2020 houve a implantação da estrutura de assessoria à liquidação que resultou no reajuste (aumento) salarial dos funcionários responsáveis por conduzir a liquidação. | Redução continua conforme avanço da liquidação e cronograma estipulado no plano de liquidação aprovado pelos sócios. (Inclui funcionários ativos, afastados e por prazo determinado).  |

A BB Turismo encerrou o ano de 2020 com um prejuízo de R$ 5.801 mil e Patrimônio Líquido de R$ 9.909 mil.

O resultado contábil mostrou-se coerente com as provisões efetuadas para o processo de liquidação.

Em 2021 haverá continuidade do processo de liquidação e implementação das ações necessárias à manutenção do fluxo de encerramento da empresa, seguindo o cronograma disposto no referido Plano de Trabalho.

O Liquidante, demonstra assim, os destaques da realidade econômica da Empresa e estatísticas gerais, com perspectivas para o bom andamento do processo de liquidação durante o ano de 2021.

O Liquidante aproveita a oportunidade para expressar seu agradecimento a todos os envolvidos pelas contribuições que permitiram avanços no processo de liquidação ao longo do ano de 2020.

|  |  |
| --- | --- |
| **BALANÇO PATRIMONIAL** |  |
|  |  |  |  |
| **ATIVO** | **Nota** | **31.12.2020** | **31.12.2019** |
|  |  |  |  |
| **ATIVO CIRCULANTE** |  | **25.706** | **37.400** |
| Caixa e Equivalentes de Caixa | 4 | 13.588 | 23.408 |
| Contas a Receber | 5 | 18 | 1.793 |
| Outros Créditos | 6 | 12.100 | 12.199 |
|  |  |  |  |
| **ATIVO NÃO CIRCULANTE** |  | **--** | **1** |
| Investimentos |  | -- | 1 |
|  |  |  |  |
| **TOTAL DO ATIVO** |  | **25.706** | **37.401** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **PASSIVO / PATRIMÔNIO LÍQUIDO** | **Nota** | **31.12.2020** | **31.12.2019** |
|  |  |  |  |
| **PASSIVO CIRCULANTE** |  | **15.797** | **21.691** |
| Fornecedores de Bens e Serviços | 9 | 68 | 320 |
| Obrigações Fiscais | 10 | 90 | 188 |
| Obrigações e Provisões Trabalhistas | 11 | 7.889 | 6.967 |
| Outras Obrigações | 12 | 5.083 | 10.618 |
| Provisões para Contingências | 22.b | 2.667 | 3.598 |
|  |  |  |  |
| **PATRIMÔNIO LÍQUIDO**  |  | **9.909** | **15.710** |
| Capital Social | 17 | 77.233 | 77.233 |
| Lucros ou Prejuízos Acumulados |  | (67.324) | (61.523) |
|  |  |  |  |
| **TOTAL DO PASSIVO** |  | **25.706** | **37.401** |
| As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis. |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO** |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  | **Nota** | **Exerc/2020** | **Exerc/2019** |
|  |  |  |  |
| **RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA** | 13 | **21** | **4.450** |
|  |  |  |  |
| **CUSTOS DOS PRODUTOS E SERVIÇOS** | 14 | **--** | **(6.262)** |
|  |  |  |  |
| **LUCRO/(PREJUÍZO) BRUTO** |  | **21** | **(1.812)** |
|  |  |  |  |
| **RECEITAS/(DESPESAS) OPERACIONAIS** |  | **(6.695)** | **(35.675)** |
| Despesas de Pessoal | 15.a | (6.231) | (16.960) |
| Despesas Administrativas | 15.b | (5.732) | (14.354) |
| Despesas de Depreciação e Amortização | 15.c | (277) | (353) |
| Despesas de Vendas | 15.d | -- | (100) |
| Outras Receitas Operacionais | 15.e | 11.899 | 3.652 |
| Outras Despesas Operacionais | 15.f | (6.354) | (7.560) |
|  |  |  |  |
| **RESULTADO ANTES DAS RECEITAS E DESPESAS FINANCEIRAS** |  | **(6.674)** | **(37.487)** |
|  |  |  |  |
| **RESULTADO FINANCEIRO** |  | **873** | **4.074** |
| Receitas Financeiras | 16.a | 942 | 4.366 |
| Despesas Financeiras | 16.b | (69) | (292) |
|  |  |  |  |
| **RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO** |  | **(5.801)** | **(33.413)** |
|  |  |  |  |
| **PREJUÍZO LÍQUIDO**  |  | **(5.801)** | **(33.413)** |
|  |  |  |  |
| Número de quotas |  | 77.233.312 | 77.233.312 |
| **Prejuízo por quota (R$)** |  | **(0,0751)** | **(0,4326)** |
|  |  |  |  |
| **DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE** |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  | **Exerc/2020** | **Exerc/2019** |
| **PREJUÍZO LÍQUIDO** |  | **(5.801)** | **(33.413)** |
| Outros resultados abrangentes |  | -- | -- |
| Efeitos dos impostos |  | -- | -- |
| **RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO** |  | **(5.801)** | **(33.413)** |
| 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  |  | -- | (33.413) | (33.413) |
| **Saldos em 31.12.2019** |  | **77.233** | **(61.523)** | **15.710** |
| **Mutações do período** |  | **22.500** | **(33.413)** | **(10.913)** |
| **Saldos em 31.12.2019** |  | **77.233** | **(61.523)** | **15.710** |
| Prejuízo líquido do período  |  | -- | (5.801) | (5.801) |
| **Saldos em 31.12.2020** |  | **77.233** | **(67.324)** | **9.909** |
| **Mutações do período** |  | **--** | **(5.801)** | **(5.801)** |
| As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis. |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO** |  |  |  |
|  |  |  |
|  | **Nota** | **Exerc/2020** | **Exerc/2019** |
| **FLUXOS DE CAIXA PROVENIENTES DAS OPERAÇÕES** |  |  |  |
| **Prejuízo antes do Imposto de Renda e Contribuição Social** |  | **(5.801)** | **(33.413)** |
| **Ajustes ao Prejuízo antes dos Impostos** |  | **(1.583)** | **21.313** |
| Reversão de provisão - Plano de Liquidação | 15.e | (5.649) | -- |
| (Reversão) Constituição de provisão para outros créditos |  | (871) | 1.628 |
| (Reversão) Constituição de perdas por redução ao valor recuperável de ativos imobilizado e intangível |  | (798) | 903 |
| Variação cambial líquida | 16 | (20) | 52 |
| Prejuízo na alienação de valores e bens |  | 36 | 34 |
| (Reversão) Constituição de provisão trabalhista | 15.a | 219 | 7.186 |
| Despesas e custos de depreciação e amortização |  | 277 | 502 |
| Constituição (Reversão) de provisão para passivos contingentes | 22.b | 450 | 2.199 |
| Constituição (Reversão) de provisão para devedores duvidosos | 5 | 750 | 166 |
| (Reversão) Constituição de provisão para gastos administrativos | 15.b | 1.454 | 8.643 |
| Despesas com perdas |  | 2.569 | -- |
| **Prejuízo ajustado antes do Imposto de Renda e da Contribuição Social** |  | **(7.384)** | **(12.100)** |
|  |  |  |  |
| **Variações Patrimoniais** |  | **(2.466)** | **4.025** |
| Redução de contas a receber |  | 1.026 | 19.342 |
| (Aumento) Redução de outros créditos |  | (1.136) | 4.093 |
| Redução de fornecedores de bens e serviços  |  | (252) | (15.342) |
| Aumento (Redução) de obrigações fiscais, trabalhistas e previdenciárias |  | 605 | (2.570) |
| Redução de outras obrigações  |  | (2.709) | (1.498) |
|  |  |  |  |
| **CAIXA UTILIZADO PELAS OPERAÇÕES** |  | **(9.850)** | **(8.075)** |
|  |  |  |  |
| **FLUXOS DE CAIXA PROVENIENTES DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO** |  |  |  |
| Redução de imobilizado |  | 11 | 8 |
|  |  |  |  |
| **CAIXA GERADO PELAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO**  |  | **11** | **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** |  | **(9.839)** | **14.433** |
| Início do período |  | 23.408 | 8.980 |
| Efeito das mudanças das taxas de câmbio em caixa e equivalentes de caixa |  | 19 | (5) |
| Fim do período |  | 13.588 | 23.408 |
| **(Redução) Aumento de Caixa e Equivalentes de Caixa** |  | **(9.839)** | **14.433** |
| As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis. |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **DEMOSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO** |  |  |  |
|  |  |  |
|  | **Nota** | **Exerc/2020** | **Exerc/2019** |
|  |  |  |  |
| **RECEITAS**  |  | **2.993** | **(30)** |
|  Rendas de serviços prestados  |  | 24 | 5.041 |
|  Provisão para créditos de liquidação duvidosa | 5 | (750) | (166) |
|  Outras receitas/(despesas) |  | 3.719 | (4.905) |
|  |  |  |  |
| **INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS** |  | **(2.818)** | **(20.484)** |
|  Provisão trabalhista | 15.a | (219) | (7.186) |
|  Provisão para gastos administrativos | 15.b | (1.454) | (8.643) |
|  Reversão (Perdas) por redução ao valor recuperável de ativos imobilizado e intangível |  | 798 | (903) |
|  Viagens  |  | (42) | (129) |
|  Despesas contratuais  |  | (38) | (107) |
|  Banco do Brasil - suporte operacional | 15.f | (172) | (256) |
|  Utilidades e serviços  |  | (362) | (1.317) |
|  Serviços prestados por terceiros  |  | (1.114) | (1.257) |
|  Despesas de vendas  |  | -- | (100) |
|  Outros  |  | (215) | (586) |
|  |  |  |  |
| **VALOR ADICIONADO BRUTO** |  | **175** | **(20.514)** |
|  |  |  |  |
| **DEPRECIAÇÃO E AMORTIZAÇÃO** |  | (277) | (502) |
|  |  |  |  |
| **VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA ENTIDADE** |  | **(102)** | **(21.016)** |
|  |  |  |  |
| **VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA** |  | **942** | **4.366** |
|  Receitas financeiras | 16.a | 942 | 4.366 |
|  |  |  |  |
| **VALOR ADICIONADO A DISTRIBUIR** |  | **840** | **(16.650)** |
|  |  |  |  |
| **VALOR ADICIONADO DISTRIBUÍDO** |  | **840** | **(16.650)** |
|  |  |  |  |
| **PESSOAL** |  | **5.082** | **13.341** |
|  Salários  |  | 3.464 | 9.116 |
|  Benefícios |  | 660 | 1.209 |
|  Honorários | 15.a | 658 | 865 |
|  FGTS |  | 300 | 2.151 |
|  |  |  |  |
| **IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES** |  | **1.050** | **1.978** |
|  Federais |  | 1.048 | 1.717 |
|  Municipais | 18.a | 2 | 261 |
|  |  |  |  |
| **REMUNERAÇÃO DE CAPITAIS DE TERCEIROS** |  | **509** | **1.444** |
|  Aluguéis |  | 440 | 1.152 |
|  Despesas financeiras | 16.b | 69 | 292 |
|  |  |  |  |
| **REMUNERAÇÃO DE CAPITAIS PRÓPRIOS** |  | **(5.801)** | **(33.413)** |
|  Prejuízo apurado |  | (5.801) | (33.413) |
|  |  |  |  |
| 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).

Estas demonstrações contábeis foram aprovadas e autorizadas para emissão pelo Liquidante em 24.02.2021.

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, cujos valores em discussão são 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 equivalente 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.

**4 - CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31.12.2020** | **31.12.2019** |
| Aplicações financeiras - operações compromissadas (1) | 13.516 | 23.280 |
| Depósitos bancários | 69 | 126 |
| Caixa | 3 | 2 |
| **Total** | **13.588** | **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**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31.12.2020** | **31.12.2019** |
| Clientes de passagens aéreas e serviços  | 1.114 | 2.069 |
| Serviços a faturar | 3 | 73 |
| Outros | 754 | 754 |
| Provisão para créditos de liquidação duvidosa | (1.853) | (1.103) |
| **Total** | **18** | **1.793** |
|  |  |  |
| Ativo circulante | 18 | 1.793 |

**Constituição da Provisão por Níveis de Risco**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | **31.12.2020** |  | **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 |  | 7 | -- |  | 1.577 | 1 |
| **AA** | 1 a 15 | 0,5 |  | 2 | -- |  | 29 | -- |
| **A** | 16 a 30 | 1 |  | -- | -- |  | 29 | -- |
| **B+** | 31 a 60 | 3 |  | 5 | -- |  | 30 | 1 |
| **B-** | 61 a 90 | 10 |  | 4 | 1 |  | 17 | 2 |
| **C+** | 91 a 120 | 30 |  | -- | -- |  | 8 | 2 |
| **C-** | 121 a 150 | 50 |  | -- | -- |  | 218 | 109 |
| **D** | 151 a 180 | 70 |  | 2 | 1 |  | 2 | 2 |
| **E** | Acima de 180 | 100 |  | 1.851 | 1.851 |  | 986 | 986 |
| **Total** |  |  |  | **1.871** | **1.853** |  | **2.896** | **1.103** |

1. Inclui, em 31.12.2019, operações com o controlador Banco do Brasil no montante de R$ 949 mil sem constituição de provisão, conforme metodologia aprovada pela empresa para atendimento às novas regras previstas no CPC 48.

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Exerc/2020** | **Exerc/2019** |
| **Saldo inicial** | **1.103** | **937** |
| Reforço | 1.530 | 414 |
| Reversão | (780) | (248) |
| **Saldo final** | **1.853** | **1.103** |
|  |  |  |

**6 - OUTROS CRÉDITOS**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31.12.2020** | **31.12.2019** |
| Impostos e contribuições a compensar | 9.548 | 10.172 |
| Depósitos em garantia de recursos (Nota 22.d) | 2.071 | 2.162 |
| Depósitos administrativos | 423 | 415 |
| Valores a recuperar de fornecedores - passagens aéreas | 287 | 508 |
| Valores em cobrança | -- | 24 |
| Outros | 547 | 565 |
| Provisão para outros créditos | (776) | (1.647) |
| **Total** | **12.100** | **12.199** |
|  |  |  |
| Ativo circulante | 12.100 | 12.199 |

**7 - IMOBILIZADO**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **31.12.2019** |  | **Exerc/2020** |  | **31.12.2020** |
|  | **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 | -- |  | 17 | (17) |  | 90 | (76) | (14) | -- |
| Equipamentos de processamento de dados | 20 | -- |  | 41 | (41) |  | 1.160 | (1.126) | (34) | -- |
| Equipamentos telefônicos | 20 | -- |  | 1 | (1) |  | 4 | (4) | -- | -- |
| Móveis e utensílios | 10 | -- |  | 97 | (97) |  | 250 | (194) | (56) | -- |
| **Total**  |  | **--** |  | **258** | **(258)** |  | **1.504** | **(1.400)** | **(104)** | **--** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **31.12.2018** |  | **Exerc/2019** |  | **31.12.2019** |
|  | **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 |  | (168) | (239) |  | 1.107 | (939) | (168) | -- |
| Instalações | 10 | 525 |  | (397) | (128) |  | 1.039 | (642) | (397) | -- |
| Máquinas e equipamentos | 10 | 56 |  | (39) | (17) |  | 191 | (153) | (38) | -- |
| Equipamentos de processamento de dados | 20 | 103 |  | (67) | (36) |  | 1.482 | (1.415) | (67) | -- |
| Equipamentos telefônicos | 20 | 1 |  | (1) | -- |  | 4 | (3) | (1) | -- |
| Móveis e utensílios | 10 | 307 |  | (253) | (54) |  | 506 | (294) | (212) | -- |
| **Total**  |  | **1.399** |  | **(925)** | **(474)** |  | **4.329** | **(3.446)** | **(883)** | **--** |

**8 - INTANGÍVEL**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **31.12.2019** |  | **Exerc/2020** |  | **31.12.2020** |
|  | **Taxa Anual Amortização %** | **Saldo Contábil** |  | **Movimentações** | **Amortização** |  | **Custo de Aquisição** | **Amortização Acumulada** | **Imparidade Acumulada** | **Saldo Contábil** |
| Sistemas e aplicativos-software | 20 | -- |  | 11 | (11) |  | 2.576 | (2.576) | -- | -- |
| Licença de uso | 20 | -- |  | 8 | (8) |  | 1.243 | (1.243) | -- | -- |
| **Total**  |  | **--** |  | **19** | **(19)** |  | **3.819** | **(3.819)** | **--** | **--** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **31.12.2018** |  | **Exerc/2019** |  | **31.12.2019** |
|  | **Taxa Anual Amortização %** | **Saldo Contábil** |  | **Movimentações** | **Amortização** |  | **Custo de Aquisição** | **Amortização Acumulada** | **Imparidade Acumulada** | **Saldo Contábil** |
| Sistemas e aplicativos-software | 20 | 28 |  | (11) | (17) |  | 2.576 | (2.565) | (11) | -- |
| Licença de uso | 20 | 19 |  | (8) | (11) |  | 1.523 | (1.515) | (8) | -- |
| Marcas e patentes | 20 | 1 |  | (1) | -- |  | -- | -- | -- | -- |
| **Total**  |  | **48** |  | **(20)** | **(28)** |  | **4.099** | **(4.080)** | **(19)** | **--** |

**9 - FORNECEDORES DE BENS E SERVIÇOS**

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31.12.2020** | **31.12.2019** |
| Fornecedores de serviços | 68 | 320 |
| **Total** | **68** | **320** |
|  |  |  |
| Passivo circulante | 68 | 320 |

**10 - OBRIGAÇÕES FISCAIS**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31.12.2020** | **31.12.2019** |
| Retenções de impostos e contribuições | 86 | 75 |
| Impostos e contribuições sobre o lucro/faturamento | 4 | 113 |
| **Total** | **90** | **188** |
|  |  |  |
| Passivo circulante | 90 | 188 |

**11 - OBRIGAÇÕES E PROVISÕES TRABALHISTAS**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31.12.2020** | **31.12.2019** |
| Provisão para salários e encargos a pagar (1) | 5.256 | 4.612 |
| Provisão para rescisões trabalhistas (1) | 2.149 | 1.997 |
| Provisão para férias | 361 | 261 |
| Encargos sociais a recolher | 123 | 95 |
| Outras | -- | 2 |
| **Total** | **7.889** | **6.967** |
|  |  |  |
| Passivo circulante | 7.889 | 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**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31.12.2020** | **31.12.2019** |
| Demais provisões administrativas (1) | 3.808 | 6.515 |
| Provisão para multas contratuais e rescisórias (1) | 650 | 2.683 |
| Valores a restituir a clientes | 445 | 462 |
| Valores a pagar a sociedades ligadas | 81 | 54 |
| Obrigações por adiantamentos de clientes | 20 | 20 |
| Obrigações para uso de sistemas | -- | 797 |
| Outras  | 79 | 87 |
| **Total** | **5.083** | **10.618** |
|  |  |  |
| Passivo circulante | 5.083 | 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**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Exerc/2020** | **Exerc/2019** |
| **Receita Bruta de Serviços** | **24** | **5.041** |
| Rendas de comissões - serviços | 24 | 3.715 |
| Rendas de comissões - passagens aéreas | -- | 1.326 |
| **Deduções da Receita Bruta** | **(3)** | **(591)** |
| ISS | (2) | (261) |
| PIS/Cofins | (1) | (184) |
| Despesas comerciais | -- | (146) |
| **Receita Operacional Líquida** | **21** | **4.450** |

**14 - CUSTOS DOS PRODUTOS E SERVIÇOS**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Exerc/2020** | **Exerc/2019** |
| **Pessoal** | **--** | **(4.862)** |
| **Administrativos** | **--** | **(1.099)** |
|  Utilidades e Serviços | -- | (559) |
|  Aluguel | -- | (396) |
|  Condomínio | -- | (81) |
|  Outras | -- | (63) |
| **Serviços Prestados por Terceiros** | **--** | **(152)** |
|  Serviços técnico profissionais | -- | (132) |
|  Mensageiros - PJ | -- | (20) |
| **Depreciação e Amortização** | **--** | **(149)** |
| **Total** | **--** | **(6.262)** |

A metodologia aplicada pela Empresa consistia 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**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Exerc/2020** | **Exerc/2019** |
| Proventos | (3.442) | (6.116) |
| Encargos Sociais | (1.230) | (2.058) |
| Benefícios | (660) | (669) |
| Honorários | (658) | (865) |
| Provisões trabalhistas (1) | (219) | (7.186) |
| Outras | (22) | (66) |
| **Total** | **(6.231)** | **(16.960)** |

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**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Exerc/2020** | **Exerc/2019** |
| Demandas judiciais (1) | (2.067) | (2.549) |
| Provisão para gastos administrativos (2) | (1.454) | (8.643) |
| Serviços prestados (3) | (1.114) | (1.105) |
| Aluguéis de imóveis e equipamentos | (440) | (756) |
| Utilidades e serviços | (362) | (758) |
| Viagens  | (42) | (107) |
| Despesas contratuais | (38) | (107) |
| Outras | (215) | (329) |
| **Total** | **(5.732)** | **(14.354)** |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Exerc/2020** | **Exerc/2019** |
| Depreciação | (258) | (325) |
| Amortização | (19) | (28) |
| **Total** | **(277)** | **(353)** |

1. **Despesas de Vendas**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Exerc/2020** | **Exerc/2019** |
| Eventos | -- | (98) |
| Marketing | -- | (2) |
| **Total** | **--** | **(100)** |

1. **Outras Receitas Operacionais**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Exerc/2020** | **Exerc/2019** |
| Reversão de provisões - Plano de Liquidação (1) | 5.649 | -- |
| Reversão e baixa por pagamento de provisão para passivos contingentes | 2.444 | 1.788 |
| Reversão de provisão para outros créditos | 1.181 | 362 |
| Reversão de perdas por redução ao valor recuperável de ativos imobilizado e intangível  | 798 | -- |
| Receitas contratuais | 796 | 309 |
| Reversão de provisão para devedores duvidosos (Nota 5) | 780 | 248 |
| Recuperação de despesas | 135 | 621 |
| Fundo Previdencial - BBTURPREV | 30 | 216 |
| Outras | 86 | 108 |
| **Total** | **11.899** | **3.652** |

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**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Exerc/2020** | **Exerc/2019** |
| Despesas com perdas | (2.569) | (144) |
| Provisão para devedores duvidosos (Nota 5) | (1.530) | (414) |
| Provisão para passivos contingentes | (1.513) | (3.339) |
| Provisão para outros créditos | (310) | (1.990) |
| Despesas com impostos e contribuições | (185) | (312) |
| Banco do Brasil - suporte operacional  | (172) | (256) |
| Prejuízo na alienação de valores e bens | (36) | (34) |
| Perdas por redução ao valor recuperável de ativos imobilizado e intangível | -- | (903) |
| Outras | (39) | (168) |
| **Total** | **(6.354)** | **(7.560)** |

**16 - RESULTADO FINANCEIRO**

1. **Receitas Financeiras**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Exerc/2020** | **Exerc/2019** |
| Receitas de aplicações financeiras | 522 | 1.381 |
| Variações monetárias sobre tributos | 315 | 2.615 |
| Juros recebidos ou auferidos | 75 | 164 |
| Variações cambiais ativas | 30 | 180 |
| Multas contratuais | -- | 21 |
| Outras variações monetárias ativas | -- | 4 |
| Descontos obtidos | -- | 1 |
| **Total** | **942** | **4.366** |

1. **Despesas Financeiras**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Exerc/2020** | **Exerc/2019** |
| Juros passivos | (45) | (14) |
| Comissões e despesas bancárias | (14) | (45) |
| Variações cambiais passivas | (10) | (232) |
| Descontos concedidos | -- | (1) |
| **Total** | **(69)** | **(292)** |

**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**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Exerc/2020** | **Exerc/2019** |
| Cofins (1) | (98) | (346) |
| PIS/Pasep (1) | (19) | (65) |
| ISSQN (Nota 13) | (2) | (261) |
| IOF | -- | (6) |
| **Total** | **(119)** | **(678)** |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Não ativado** |  |  |
|  | **31.12.2020** | **31.12.2019** |
| Diferenças intertemporais | 5.694 | 7.094 |
| Prejuízos fiscais/bases negativas | 19.701 | 16.628 |
| **Total dos créditos tributários não ativados de IRPJ e CSLL** | **25.395** | **23.722** |
|  Imposto de renda | 18.673 | 17.443 |
|  Contribuição social | 6.722 | 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 exercício 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**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31.12.2020** | **31.12.2019** |
|  | **Controlador** | **Outras Partes Relacionadas (1)** | **Controlador** | **Outras Partes Relacionadas (2)** |
| **Ativos** | **14.545** | **14** | **24.373** | **40** |
| Caixa e equivalentes de caixa | 13.585 | -- | 23.400 | -- |
| Contas a receber (3) | 629 | 14 | 949 | 40 |
| Outros créditos (4) | 331 | -- | 24 | -- |
|  |  |  |  |  |
| **Passivos** | **138** | **42** | **117** | **69** |
| Outras obrigações | 138 | 42 | 117 | 69 |

1. Referem-se, principalmente, às empresas Previ e Fenabb.
2. Referem-se, principalmente, às empresas Cobra, Previ e Brasil Dental.
3. Em 31.12.2020, possui provisão no valor de R$ 634 mil.
4. O valor de R$ 331 mil está totalmente provisionado.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Exerc/2020** | **Exerc/2019** |
| **Receitas** | **551** | **1.457** |
| Receitas de aplicações financeiras (Nota 16.a) | 522 | 1.381 |
| Variações cambiais ativas (1) | 29 | 21 |
| Receitas contratuais | -- | 55 |
|  |  |  |
| **Despesas** | **(1.023)** | **(1.896)** |
| Despesas de pessoal (2) | (443) | (1.327) |
| Despesas administrativas (2) | (384) | (260) |
| Banco do Brasil - suporte operacional (2) (Nota 15.f) | (172) | (256) |
| Despesas financeiras | (14) | (27) |
| Variações cambiais passivas (1) | (10) | (26) |

1. Referem-se à variação cambial de valores mantidos em contas nas agências BB no exterior.
2. 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):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31.12.2020** | **31.12.2019** |
| Menor salário | 2.749,16 | 1.512,63 |
| Maior salário | 20.837,49 | 19.572,44 |
| Salário médio | 7.540,53 | 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 exercício de 2020 foi de R$ 332 mil (R$ 136 mil no exercício de 2019).

Em 15.07.2020 a BB Turismo realizou repasse no valor de R$ 317 mil à BB Previdência para pagamento da diferença da reserva matemática aos funcionários participantes do plano e no dia 07.08.2020 liquidou as despesas administrativas necessárias para finalizar o plano de previdência no valor de R$ 235 mil.

**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**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Exerc/2020** | **Exerc/2019** |
| **Demandas trabalhistas** |  |  |
| **Saldo inicial** | **1.242** | **1.723** |
| Constituição | 796 | 1.949 |
| Reversão | (334) | (1.835) |
| Baixa por pagamento | (1.376) | (595) |
| **Saldo final** | **328** | **1.242** |
|  |  |  |
| **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 | 717 | 55 |
| Reversão | (729) | (10) |
| Baixa por pagamento | (5) | (53) |
| **Saldo final** | **--** | **17** |
|  |  |  |
| **Total** | **2.667** | **3.598** |

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 | 328 | 2.339 | -- |
| **Total** | **328** | **2.339** | **--** |

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”.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
|  | **31.12.2020** | **31.12.2019** |
| Demandas trabalhistas | 3.647 | 1.262 |
| Demandas cíveis | 257 | 389 |
| Demandas fiscais | 2 | 782 |
| **Total** | **3.906** | **2.433** |

1. **Depósitos em Garantia de Recursos**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
|  | **31.12.2020** | **31.12.2019** |
| Demandas fiscais | 1.180 | 1.157 |
| Demandas trabalhistas | 872 | 986 |
| Demandas cíveis | 19 | 19 |
| **Total** | **2.071** | **2.162** |

**23 - OUTRAS INFORMAÇÕES**

**Pandemia Coronavirus (Covid-19)**

No exercício 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. Entretanto, variações significativas no resultado da empresa não são mais esperadas, 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.

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS
DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS ELABORADAS EM BASE DE LIQUIDAÇÃO

À Diretoria e aos Cotistas da

BBTur Viagens e Turismo Ltda.

**Opinião**

Examinamos as demonstrações contábeis da BBTur Viagens e Turismo Ltda. (“BB Turismo”), elaboradas em base de liquidação, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da BB Turismo em 31 de dezembro de 2020, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas para empresas em liquidação de suas operações.

**Base para opinião**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à BB Turismo, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade - CFC, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

**Ênfase**

*Encerramento das operações*

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

**Outros assuntos**

*Demonstração do valor adicionado*

As demonstrações contábeis anteriormente referidas incluem a demonstração do valor adicionado (“DVA”), referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020, elaborada sob a responsabilidade da Administração da BB Turismo, cuja apresentação está sendo realizada de forma voluntária, foi submetida a procedimentos de auditoria executados em conjunto com a auditoria das demonstrações contábeis. Para formação de nossa opinião, avaliamos se essa demonstração está conciliada com as demonstrações contábeis e 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. Em nossa opinião, essa DVA foi adequadamente elaborada, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse pronunciamento técnico e é consistente em relação às demonstrações contábeis tomadas em conjunto.

**Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor**

A Administração da BB Turismo é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração, e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a esse respeito.

**Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações contábeis**

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas para empresas em liquidação de suas operações e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade de a BB Turismo continuar operando e divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a Administração pretenda liquidar a BB Turismo ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da BB Turismo são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

**Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detecta as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

● Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

● Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da BB Turismo.

● Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração.

● Concluímos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da BB Turismo. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar a atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a BB Turismo a não mais se manter em continuidade operacional.

● Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

 Brasília, 24 de fevereiro de 2021

|  |  |
| --- | --- |
| 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 |

2021BS003693\_Relatorio BB TurvOse.docx

**PARECER DO CONSELHO FISCAL**

Os Membros do Conselho Fiscal da BBTUR Viagens e Turismo Ltda. em liquidação, abaixo assinados, no uso de suas atribuições legais e estatutárias, em reunião desta data, examinaram as demonstrações financeiras da Empresa, levantadas em 31 de dezembro de 2020, compreendendo o Balanço Patrimonial, Demonstração do Resultado do Exercício, Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido, Demonstração dos Fluxos de Caixa, Demonstração do Valor Adicionado, Notas Explicativas pertinentes e Relatório da Administração.

Com base na análise desses documentos, relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações contábeis e nos esclarecimentos prestados pelo Liquidante, concluem que as referidas demonstrações financeiras refletem adequadamente a posição patrimonial e financeira da Empresa, em 31 de dezembro de 2020, bem como o resultado de suas operações realizadas no citado exercício.

Diante do exposto, recomendam a aprovação das contas da BB Turismo em liquidação referentes ao exercício de 2020.

Brasília, DF, 24 de fevereiro de 2021.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Ana Paula Teixeira de Sousa |  | Luiz Fernando Ferreira Martins |  | Marcelo de Sousa Teixeira |
| *Presidente* |  | *Conselheiro* |  | *Conselheiro* |

**RESUMO DO RELATÓRIO DO COMITÊ DE AUDITORIA**

1. **Introdução**

O Comitê de Auditoria do Banco do Brasil (Coaud), órgão estatutário de assessoramento do Conselho de Administração (CA), é composto por membros independentes e eleitos pelo CA.

O Banco do Brasil optou pela constituição de comitê de auditoria 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.

1. **Responsabilidades**

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

Nesse contexto, os administradores 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 (Audit) 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.

1. **Atividades do período**

O Comitê de Auditoria, em cumprimento ao seu plano de trabalho, realizou regularmente reuniões internas, com os dirigentes da BB Turismo, com as auditorias interna e independente, e com executivos do Banco de áreas que realizam atividades necessárias às operações da BB Turismo. Nas reuniões, abordou os temas sob acompanhamento do Coaud.

1. **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.

1. **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. Além disso, verifica, previamente à contratação para prestação de outros serviços às empresas do Conglomerado, a existência de conflitos.

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

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

O Coaud avalia e monitora a efetividade do sistema de controles internos (SCI).

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 supervisão e controle, pela Diretoria de Controles Internos (Dicoi), em informações e documentos requisitados a outras áreas do Banco e em suas próprias análises.

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

1. **Demonstrações Contábeis e Relatório da Administração**

O Coaud revisa, previamente à publicação, as demonstrações contábeis, inclusive notas explicativas, os relatórios das administrações 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.

Examinou os resumos das principais práticas contábeis e analisou mensalmente as principais variações nos saldos contábeis e suas respectivas causas, a partir de informações fornecidas pela Diretoria Contadoria.

Revisou as demonstrações contábeis, inclusive notas explicativas, relatórios da administração e do Auditor Independente, relativos a 31.12.2020.

1. **Recomendações do Comitê de Auditoria**

Não houve recomendações no período.

1. **Conclusões**

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

1. a Auditoria Interna é efetiva, dispõe de estrutura e orçamento suficientes ao desempenho de suas funções e atua com independência, objetividade e qualidade;
2. a Deloitte atua com efetividade e independência;
3. o sistema de controles internos é adequado ao porte e à complexidade das atividades da BB Turismo e objeto de atenção por parte dos dirigentes;
4. as principais exposições a riscos vêm sendo gerenciadas adequadamente; e,
5. as demonstrações contábeis de 31/12/2020 foram elaboradas em conformidade com as normas legais e com as práticas contábeis adotadas no Brasil e refletem, em seus aspectos relevantes, a situação patrimonial e financeira naquela data.

### Brasília-DF, 24 de fevereiro de 2021.

(voto registrado eletronicamente)

### Egidio Otmar Ames

 (voto registrado eletronicamente) (voto registrado eletronicamente)

 Luiz Spinola Marcos Tadeu de Siqueira

**LIQUIDANTE**

Antônio Carlos Bizzo Lima

**CONSELHO FISCAL**

Ana Paula Teixeira de Sousa

Luiz Fernando Ferreira Martins

Marcelo de Sousa Teixeira

**COMITÊ DE AUDITORIA**

Egidio Otmar Ames

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