



# BANCORBRÁS - VIAGENS E TURISMO S.A.

CNPJ 24.896.979/0001-96

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO - EXERCÍCIO DE 2021

O exercício de 2021 ainda foi marcado fortemente pela disseminação da pandemia mundial do SARS-CoV-2 (COVID-19) e suas variantes, impactando na oferta e demanda por bens e serviços de diversos setores da economia, em intensidades diferentes, sensibilizando a renda das famílias e postergando investimentos em projetos pessoais e empresariais. Em virtude do cenário apresentado e pautado em seus valores, a Bancorbrás Viagens e Turismo S.A (BANCORTUR) manteve as medidas protetivas, zelando pela saúde, bem-estar e segurança dos seus colaboradores. Apesar dessa situação, a Empresa continuou mantendo o foco na geração de negócios, em sinergia com as demais áreas do conglomerado Bancorbrás, assim como no cumprimento de sua missão institucional.

O ano destacou-se pela implementação de diferentes ações que contribuíram para o alcance das metas propostas no planejamento estratégico, a saber: captação de novas contas corporativas com potencial de vendas para o turismo nas Filiais; desenvolvimento de estratégias de vendas para as unidades de Caldas Novas, proporcionando aumento de faturamento; melhorias na experiência do cliente e sua jornada de compra, resultando em maior aceitação e penetração no mercado; realização de diversas capacitações e treinamentos para as equipes de vendas; redução de despesas fixas (aluguel, condomínio, segurança e serviços gerais); e automação de processos de vendas, obtendo maior gestão e segurança nas transações e evitando custos com contratações de mão de obra.

Volume de vendas: acompanhando o desempenho do mercado de turismo, a Empresa obteve uma performance 85,3% superior a 2020 e ficou 34,6% abaixo da meta orçamentária de 2021, totalizando um montante de vendas de R\$ 41,27 milhões distribuídos da seguinte forma pelas unidades de negócios: Lojas Brasília (47%), Vendas Online (21%), Filiais (17%), Corporativo (14%) e Voalá (1%).

Desempenho de vendas: destacamos os números alcançados nas vendas pela unidade Brasil, que contribuiu para o faturamento com R\$ 8,9 milhões; seguido pelas vendas online, correspondente às vendas de aereos aos clientes CBTUR, com R\$ 6 milhões; e o corporativo, com R\$ 5,8 milhões.

Eficiência operacional: alcançamos o índice de 85,8% no período. Relativo ao EBITDA, a margem apresentou performance de 5,6%.

Resultado do período: o resultado líquido em 2021 foi de R\$ 448.683, superando o resultado de 2020 e, também, o valor orçado para o período.

Brasília, DF - 31 de janeiro de 2022.

Victor Arantes Marra  
Diretor-Presidente

Carlos Eduardo Alves Pereira  
Diretor-Executivo

## BALANÇO PATRIMONIAL

	R\$(1)	
	31/12/2021	31/12/2020
<b>ATIVO</b>	<b>24.233.166</b>	<b>19.266.199</b>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>23.334.332</b>	<b>15.412.572</b>
<b>Caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>6.713.645</b>	<b>8.210.317</b>
Caixa e bancos	716.538	22.696
Aplicações de liquidez imediata (nota 04)	5.997.107	8.187.621
<b>Direitos realizáveis</b>	<b>16.620.687</b>	<b>7.202.255</b>
Clientes (nota 05)	5.573.808	996.765
Cheques a receber (nota 06)	2.115	106.880
Cartões de crédito (nota 06)	6.296.087	3.707.797
Adiantamentos a fornecedores (nota 07)	3.656.578	1.587.292
Adiantamentos a colaboradores	20.001	47.606
Impostos a compensar	5.973	180.464
Outros créditos (nota 08)	1.066.125	575.551
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>898.834</b>	<b>3.853.627</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>	<b>622.062</b>	<b>3.464.243</b>
Títulos e valores mobiliários (nota 04)	-	3.314.682
Partes relacionadas (nota 22 b)	515.320	19.407
Caução	106.742	130.154
<b>Imobilizado (nota 09)</b>	<b>261.873</b>	<b>377.465</b>
Intangível	14.899	11.919
Marcas e patentes	14.899	11.919
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>24.233.166</b>	<b>19.266.199</b>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>16.493.227</b>	<b>11.789.607</b>
Fornecedores e prestadores de serviços (nota 10)	13.413.674	6.856.016
Obrigações trabalhistas (nota 11)	132.732	397.319
Impostos, taxas e contribuições a recolher (nota 12)	229.744	255.717
Outras obrigações (nota 13)	2.717.077	4.280.555
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>211.168</b>	<b>206.504</b>
Partes relacionadas (nota 21 b)	10.843	177.201
Provisões para passivos contingentes (nota 14)	10.325	29.303
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO (nota 15)</b>	<b>7.718.771</b>	<b>7.270.088</b>
Capital social	10.950.000	10.950.000
Prejuízo acumulado	(3.231.229)	(3.679.912)

(As notas explicativas da administração integram as demonstrações contábeis)

## DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

	R\$(1)	
	2021	2020
<b>RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA (nota 16)</b>	<b>5.489.717</b>	<b>3.478.628</b>
(-) CUSTOS DOS SERVIÇOS VENDIDOS	2.529.719	-
<b>(=) LUCRO BRUTO</b>	<b>2.959.998</b>	<b>3.478.628</b>
<b>RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(2.187.581)</b>	<b>(8.725.306)</b>
Comerciais	(498.495)	(445.233)
Pessoal	(208.048)	(2.371.044)
Honorários da diretoria	-	(446.007)
Encargos sociais	(75.392)	(962.691)
Benefícios	(202.104)	(1.571.625)
Comunicação	(27.922)	(37.187)
Utilidades e serviços	(12.356)	(26.328)
Aluguéis	(342.776)	(292.293)
Serviços de terceiros	(332.442)	(672.637)
Gerais	(64.111)	(103.282)
Impostos, taxas e contribuições	(87.562)	(67.836)
Depreciações e amortizações	(421.935)	(73.616)
Provisões/reversões para contingências	18.979	58.555
Outras receitas operacionais (nota 17)	457.261	288.776
Outras despesas operacionais (nota 18)	(390.678)	(2.002.858)
<b>RESULTADO ANTES DAS RECEITAS/DESPESAS FINANCEIRAS</b>	<b>772.417</b>	<b>(5.246.678)</b>
Receitas financeiras (nota 19)	398.511	421.762
Despesas financeiras (nota 20)	(406.556)	(280.233)
<b>RESULTADO ANTES DOS TRIBUTOS SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>764.372</b>	<b>(5.105.149)</b>
Contribuição social (nota 21)	(39.323)	-
Imposto de renda (nota 21)	(82.608)	-
<b>RESULTADO ANTES DAS PARTICIPAÇÕES</b>	<b>642.441</b>	<b>(5.105.149)</b>
<b>PARTICIPAÇÕES NO RESULTADO</b>	<b>(193.758)</b>	<b>(212.398)</b>
<b>RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>	<b>448.683</b>	<b>(5.317.547)</b>
<b>QUANTIDADE DE AÇÕES</b>	<b>730.000</b>	<b>730.000</b>
<b>LUCRO/PREJUÍZO LÍQUIDO POR AÇÃO</b>	<b>0,61</b>	<b>(7,28)</b>

(As notas explicativas da administração integram as demonstrações contábeis)

## DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

DESCRIÇÃO	CAPITAL SOCIAL	RESERVA DE LUCROS			PREJUÍZOS ACUMULADOS	RESULTADOS ABRANGENTES	TOTAL
		RESERVA LEGAL	RESERVA PARA AUMENTO DE CAPITAL	RESERVA DE INVESTIMENTOS			
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2019</b>	<b>10.950.000</b>	<b>508.187</b>	<b>1.000.000</b>	<b>129.448</b>	-	-	<b>11.305.162</b>
Prejuízo líquido do exercício	-	-	-	-	(5.317.547)	-	(5.317.547)
Destinações	-	-	-	-	-	-	-
Absorção de prejuízo	-	(508.187)	(1.000.000)	(129.448)	1.637.635	-	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>10.950.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3.679.912)</b>	<b>-</b>	<b>7.270.088</b>
Absorção de prejuízo	-	-	-	-	448.683	-	448.683
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>10.950.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3.231.229)</b>	<b>-</b>	<b>7.718.771</b>

(As notas explicativas da administração integram o conjunto das demonstrações contábeis)

## DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA MÉTODO INDIRETO

	R\$(1)	
	2021	2020
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>	<b>448.683</b>	<b>(5.317.547)</b>
Lucro/prejuízo líquido do Exercício	448.683	(5.317.547)
Ajustes para reconciliar o resultado líquido ao fluxo de caixa das atividades operacionais:	-	-
- Depreciações e amortizações	421.935	73.616
- Baixa de bens do imobilizado	17.759	-
- Provisões para contingências	(18.979)	(58.555)
<b>Resultado Ajustado</b>	<b>869.398</b>	<b>(5.302.486)</b>
<b>Redução (aumento) dos ativos operacionais</b>	<b>(6.576.251)</b>	<b>1.508.523</b>
Clientes	(4.577.043)	625.650
Impostos a recuperar	174.491	(37.857)
Outros ativos	(2.173.699)	920.730
<b>Aumento (redução) dos passivos operacionais</b>	<b>4.537.263</b>	<b>1.953.209</b>
Fornecedores	6.557.658	(5.074)
Outros passivos	(2.020.395)	1.958.283
<b>Caixa líquido (aplicado) nas atividades operacionais</b>	<b>(1.169.590)</b>	<b>(1.840.754)</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimento</b>	<b>324.102</b>	<b>(166.617)</b>
Aquisições em imobilizado	(4.577.043)	(2.980)
Aquisições de intangível	(2.980)	(970)
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento</b>	<b>(327.082)</b>	<b>(167.587)</b>
(REDUÇÃO) LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	(1.496.672)	(2.008.341)
CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA NO INÍCIO DO PERÍODO	8.210.317	10.218.658
CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA NO FIM DO PERÍODO	6.713.645	8.210.317

(As notas explicativas da administração integram as demonstrações contábeis)

## NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31/12/2021

### NOTA 01. CONTEXTO OPERACIONAL

A BANCORBRÁS VIAGENS E TURISMO S.A., Companhia integrante do conglomerado Bancorbrás, foi constituída em 14 de março de 1988, com sede em Brasília (DF), tem como objetivo a exploração de atividades de agência de viagens e de operadora de turismo, exercendo-as de acordo com a legislação em vigor.

### NOTA 02. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais abrangem a legislação societária e o Pronunciamento Técnico de Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas (CPC-PMÉ) emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC).

A elaboração de 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. Ativos e passivos significativos sujeitos à utilização de premissas e estimativas, incluem a provisão para contingências, depreciação do ativo imobilizado e amortização do intangível. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A Empresa revisa as estimativas e premissas pelo menos anualmente.

Em conformidade com a Resolução n.º 1.184/2009, do Conselho Federal de Contabilidade (CFC), informamos que a conclusão da elaboração das demonstrações contábeis relativas ao exercício encerrado em 31/12/2021, foi autorizada pela Diretoria em 26/01/2022.

### Base de mensuração

A mensuração das demonstrações contábeis foi preparada com base no custo histórico, com exceção dos ativos financeiros disponíveis para venda, os quais são mensurados pelo valor justo.

### Moeda funcional

Nas demonstrações contábeis os itens foram mensurados utilizando a moeda do ambiente econômico primário no qual a Companhia atua. As demonstrações contábeis estão apresentadas em Real (R\$), que é a moeda funcional e de apresentação da Companhia.

### NOTA 03. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

Dentre as principais diretrizes adotadas para a preparação das demonstrações contábeis, resultam-se:

#### (a) Apuração do Resultado

##### (a1) Reconhecimento de receitas e custos

As receitas de serviços são mensuradas de acordo com as vendas de pacotes turísticos e passagens aéreas. As receitas são reconhecidas na data da realização do serviço, ou seja, no momento da hospedagem no caso de pacotes turísticos e na data da viagem, para as passagens aéreas.

##### (a2) Reconhecimento de despesas

As despesas são reconhecidas pelo regime de competência.

##### b) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa incluem o caixa, os depósitos bancários, outros investimentos de curto prazo de alta liquidez, que são prontamente convertíveis em um montante conhecido de taxa e que estão sujeitos a um insignificante risco de mudança de valor.

##### c) Ativos e passivos circulantes e não circulantes

A classificação dos ativos e passivos circulantes e não circulantes obedece aos artigos 179 e 180 da Lei nº 6.404/76. Os direitos são demonstrados pelos valores de realização, incluídos os rendimentos e as variações monetárias incorridos ou deduzidos das correspondentes rendas a apropriar, quando aplicáveis. As obrigações são demonstradas por valores conhecidos ou calculáveis, incluídos os encargos e as variações monetárias incorridos ou deduzidos das correspondentes despesas a apropriar, quando aplicáveis.

##### d) Imobilizado

Os itens do imobilizado são mensurados pelo custo histórico de aquisição, deduzido de depreciação acumulada e perdas de redução ao valor recuperável (impairment) acumuladas, quando aplicável.

Os ganhos e perdas na alienação de um item do imobilizado (apurados pela diferença entre os recursos advindos da alienação e o valor contábil do imobilizado) são contabilizados como receitas/despesas operacionais no resultado.

A depreciação é computada pelo método linear, com base na vida útil estimada de cada bem, em conformidade com o disposto na seção 17 do PME, conforme taxas demonstradas na Nota Explicativa 09.

##### e) Intangível

Refere-se ao direito de uso de software e marcas e patentes. São avaliados pelo custo de aquisição, deduzidos da amortização acumulada. A amortização do direito de uso de software é

calculada pelo método linear e não supera o prazo de cinco anos.

**f) Provisão para Contribuição Social e Imposto de Renda**  
O imposto de renda e a contribuição social do exercício corrente apurados com base no lucro real anual, foram calculados nas alíquotas de 15%, acrescida do adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente de R\$ 240 mil por ano imposto de renda e 9% sobre o lucro tributável para contribuição social sobre o lucro líquido.

#### g) Avaliação dos ativos e passivos

A Companhia efetua anualmente a avaliação dos seus ativos e passivos circulantes e não circulantes para efeito de valor presente, não tendo sido apurados valores relevantes para ajustes.

#### h) Redução ao valor recuperável de ativos

O imobilizado e outros ativos não circulantes, inclusive os ativos intangíveis, são revisados anualmente para se identificar evidências de perdas não recuperáveis, ou ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda.

Quando houver perda, ela é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassa seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo. Para fins de avaliação, os ativos são agrupados no menor grupo de ativos para o qual existem fluxos de caixa identificáveis separadamente. A empresa realizou avaliação de impairment e não identificou valores para registro contábil.

#### i) Provisões

As provisões são reconhecidas quando a Companhia tem uma obrigação presente, legal ou não formalizada, como resultado de eventos passados e é provável que uma saída de recursos seja necessária para liquidar a obrigação, motivo pelo qual é necessário que uma estimativa confiável do valor possa ser feita.

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das provisões, contingências ativas e contingências passivas são efetuados de acordo com os critérios definidos no seção 21 do PME e consideram premissas definidas pela Administração e sua Assessoria Jurídica:  
**(1) Ativos contingentes:** Trata-se de direitos potenciais decorrentes de eventos passados, cuja ocorrência depende de eventos futuros. São reconhecidas nas demonstrações financeiras apenas quando há evidências que assegurem elevado grau de confiabilidade de realização, geralmente nos casos de ativos com garantias reais, decisões judiciais favoráveis sobre as quais não cabem mais recursos, ou quando existe confirmação da capacidade de recuperação por recebimento ou compensação com outro exígvel.  
**(2) Passivos contingentes:** Decorrem de processos judiciais e administrativos, inerentes ao curso normal dos negócios, movidos por terceiros e órgãos públicos, em ações civis de natureza fiscal, previdenciária e outros riscos. Essas contingências, coerentes com práticas conservadoras adotadas, são avaliadas pela Assessoria Jurídica, e levam em consideração a probabilidade de que recursos financeiros sejam exigidos para liquidar obrigações, cujo montante possa ser estimado com suficiente segurança.

As contingências são classificadas como:  
**provisões**, para as quais são constituídas provisões; **passivos**, divulgados sem que sejam provisionados; e **remotas**, que não requerem provisão e divulgação. O total das contingências é quantificado utilizando modelos e critérios que permitam a sua mensuração de forma adequada, apesar da incerteza inerente ao prazo e ao valor.

#### j) Instrumentos financeiros

Conforme determina a Resolução nº 2016/NBCTC 48 do Conselho Federal de Contabilidade (CFC), a avaliação do valor justo dos instrumentos financeiros incluídos nos balanços patrimoniais em 31 de dezembro de 2021 e 2020 não resultou em ajustes significativos, sendo em vista que os valores contábeis aproximam-se dos valores de mercado.

Os instrumentos financeiros não derivativos incluem aplicações financeiras, créditos a receber e outros recebíveis, incluindo caixa e equivalentes de caixa, assim como contas a pagar e outras dívidas.  
São três categorias de classificação para os ativos financeiros: mensurados ao custo amortizado, valor justo por meio de resultado e valor justo por meio de outros resultados abrangentes. E para os passivos financeiros: mensurados ao custo amortizado e valor justo por meio do resultado.

#### k) Gestão de riscos

##### (k1) Risco com taxa de juros

O risco associado e oriundo da possibilidade da Companhia ter redução nos resultados financeiros, pela queda das taxas de remuneração, uma vez que não possui passivos financeiros.  
**(k2) Política de gestão de riscos financeiros**  
A Companhia adota política de gerenciamento de risco, que orienta e requer a diversificação de transações e contrapartidas financeiras. Nos termos dessa política, a natureza e a posição geral dos riscos financeiros são regularmente monitoradas e gerenciadas a fim de avaliar os resultados e o impacto financeiro no fluxo de caixa.

##### (k3) Risco de liquidez

Com a política de gerenciamento de risco e controle adotados, é mitigado o risco da Companhia não dispor de recursos líquidos suficientes para honrar seus compromissos financeiros, em decorrência de descasamento de prazo ou de volume entre os recebimentos e pagamentos previstos.  
**l) Tributos**  
Calculados as alíquotas abaixo demonstradas. Consideram para efeito das respectivas bases de cálculo, a legislação vigente pertinente a cada encargo.

Tributo	Alíquota
Imposto de renda (IRPJ)	15%
Adicional de imposto de renda	10%
Contribuição social (CSL)	9,0%
PIB sobre receitas operacionais não cumulativas	1,65%
Cofins sobre receitas operacionais não cumulativas	7,60%
PIB sobre receitas operacionais cumulativas	0,65%
Cofins sobre receitas operacionais cumulativas	3,0%
PIB sobre receita financeira	0,65%
Cofins sobre receita financeira	4,0%
ISS	5,0%

### NOTA 04. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS - APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Os recursos foram aplicados em diversas instituições financeiras, com rentabilidade de 4,49% no ano de 2021.

Descrição	2021	2020
Letra financeira	4.872.971	3.991.864
Fundos de investimento	1.124.136	7.510.439
<b>Total</b>	<b>5.997.107</b>	<b>11.502.303</b>
Ativo Circulante	5.997.107	8.187.621
Ativo não Circulante	-	3.314.682

A publicação acima foi devidamente publicada e certificada em 07/04/2022



Aponte a câmera do seu celular para o QR Code para acessar a página de Publicidade Legal no portal do Jornal de Brasília ou acesse o link: [jornaldebrasil.com.br/publicidade-legal/](http://jornaldebrasil.com.br/publicidade-legal/)





# BANCORBRÁS - VIAGENS E TURISMO S.A.

## NOTA 05. CLIENTES

Tratam-se de vendas faturadas realizadas para pessoas jurídicas, com prazo para recebimento em torno de 60 (sessenta) dias.

## NOTA 06. CHEQUES A RECEBER E CARTÕES DE CRÉDITO

As contas de cheques a receber e cartões de crédito correspondem aos valores a receber pela venda de pacotes turísticos e passagens aéreas, com prazo de recebimento parcelado.

## NOTA 07. ADIANTAMENTOS A FORNECEDORES

Refere-se a adiantamentos realizados a fornecedores de hotéis, com a liquidação por ocasião da realização da hospedagem dos clientes.

## NOTA 08. OUTROS CRÉDITOS

Descrição	2021	2020
Créditos companhias aéreas	296.281	280.065
Responsabilidade de funcionários	1.110	2.156
Processo em andamento	357.784	209.806
Cancelamento e substituição	410.950	83.425
<b>Total</b>	<b>1.066.125</b>	<b>575.452</b>

## NOTA 09. IMOBILIZADO

Descrição	Depreciação/ amortização % a.a	2021		2020	
		Custo Corrigido	Depreciada Acumulada	Valor Líquido	Valor Líquido
Móveis, utensílios e instalações	13	115.341	52.061	63.280	47.258
Máquinas e equipamentos	11	18.590	11.382	7.208	5.645
Central de telefonia	10	3.250	2.395	855	1.100
Sistema de segurança	12,5	1.688	649	1.039	1.229
Hardware	22	130.165	96.042	34.123	54.914
Beneficiários propriedade terceiros	21,4	616.006	460.638	155.368	267.319
<b>Totais</b>		<b>885.040</b>	<b>623.167</b>	<b>261.873</b>	<b>377.465</b>

## NOTA 10. FORNECEDORES E PRESTADORES DE SERVIÇOS

As contas de fornecedores e prestadores de serviços têm a seguinte composição:

Descrição	2021	2020
Hotéis	8.864.135	4.275.281
Companhias aéreas	1.150.280	372.526
Receptivos	1.820.270	934.929
Operadoras de turismo	713.477	511.969
Grupos e eventos	778.058	670.256
Serviços e materiais	87.454	91.055
<b>Total</b>	<b>13.413.674</b>	<b>6.856.016</b>

## NOTA 11. OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS

Descrição	2021	2020
Provisões de férias e encargos sociais	132.732	397.319
<b>Total</b>	<b>132.732</b>	<b>397.319</b>

## NOTA 12. IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Descrição	2021	2020
<b>Encargos sociais e previdenciários sobre folha</b>		
INSS	23.752	80.368
FGTS	8.265	29.413
<b>Total</b>	<b>32.017</b>	<b>109.781</b>
<b>Tributos a recolher</b>		
PIS	7.231	8.920
Cofins	33.838	41.622
ISS	59.486	61.921
IRRF	3.725	32.532
PIS/Cofins/CSLL retenções Lei 10.833/03	138	941
IRPJ	53.986	-
CSLL	39.323	-
<b>Total</b>	<b>197.727</b>	<b>145.936</b>
<b>Total de impostos e contribuições</b>	<b>229.744</b>	<b>255.717</b>

## NOTA 13. OUTRAS OBRIGAÇÕES

Descrição	2021	2020
Créditos a identificar	52.660	273.962
Carta de crédito e reembolso-devolução a clientes	617.666	2.401.446
Contribuição assistencial	121	29
Participação nos lucros e resultados	181.158	212.398
Receita a realizar (*)	1.865.472	1.392.720
<b>Total</b>	<b>2.717.077</b>	<b>4.280.555</b>

(\*) Receita a realizar: Trata-se da receita prevista proveniente da venda de pacotes turísticos para futura utilização.

## NOTA 14. PASSIVOS CONTINGENTES

A Companhia é demandada em ações judiciais, envolvendo questões trabalhistas, cíveis e outros motivos. A Administração, com base em informações da Assessoria Jurídica, análise das demandas judiciais pendentes e, quanto às ações trabalhistas, com base na experiência anterior referente às quantias reivindicadas, constitui provisão em montante considerado suficiente para cobrir as perdas estimadas com os processos em curso, classificados como de risco provável de perda como segue:

### a) Passivos Contingentes – Riscos Prováveis

Passivos Contingentes	31/12/2021	31/12/2020
Cíveis	10.325	29.303
<b>Total</b>	<b>10.325</b>	<b>29.303</b>
Quantidade de ações	01	04

### b) Passivos Contingentes – Riscos Possíveis (Não provisionados)

Os passivos contingentes classificados como de perdas possíveis não são reconhecidos contabilmente. As ações movidas contra a Bancorbrás Viagens e Turismo S.A., no aspecto cível, e em geral abrangem pedidos relacionados ao Código de Defesa do Consumidor. Os saldos dos passivos contingentes possíveis de perdas totalizam R\$ 106.119 em 31/12/2021, referentes a (11) ações e R\$ 74.153 em 31/12/2020, referentes a 07 (sete) ações.

## NOTA 15. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

### a) Capital Social

O Capital Social subscrito e integralizado é de R\$ 10.950.000 (dez milhões, novecentos e cinquenta mil reais), representado por 730.000 (setecentas e trinta mil) ações ordinárias nominativas, sem valor nominal, pertencente integralmente à acionista Bancorbrás Empreendimentos e Participações S.A., uma vez que a Companhia é subsidiária integral.

## NOTA 16. RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA

Descrição	2021	2020
Receita bruta – receita de comissões	6.245.601	4.128.763
Cofins	(180.898)	(115.179)
PIS	(39.195)	(24.955)
ISS	(303.110)	(199.363)
Total de impostos	(523.203)	(339.497)
Cancelamentos	(232.681)	(310.638)
<b>Receita Operacional Líquida</b>	<b>5.489.717</b>	<b>3.478.628</b>

## NOTA 17. OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS

Descrição	2021	2020
Multas/taxas por cancelamentos de pacotes	-	2.910
Ratêio e recuperação de despesas	108.258	30.576
Receitas com passivos não liquidados	349.003	255.290
<b>Total</b>	<b>457.261</b>	<b>288.776</b>

## NOTA 18. OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS

Descrição	2021	2020
Manutenção e conservação	4.175	2.862
Viagens e estadas	8.553	10.739
Ratêio de despesas	346.109	1.836.183
Perdas, indenizações e despesas com diários e no show	25.099	47.872
Plano de Previdência Privada - Dirigentes	-	70.930
Contribuição para associação de funcionários	2.184	17.383
Festividades, brindes, patrocínios, doações e promoções	4.558	16.889
<b>Total</b>	<b>390.678</b>	<b>2.002.858</b>

## NOTA 19. RECEITAS FINANCEIRAS

Descrição	2021	2020
Rendimentos de aplicações financeiras	340.333	300.355
Descontos obtidos/juros ativos	55.746	112.976
Variação cambial	2.432	6.431
<b>Total</b>	<b>398.511</b>	<b>429.762</b>

## NOTA 20. DESPESAS FINANCEIRAS

Descrição	2021	2020
Despesas bancárias	25.239	27.000
Descontos concedidos/juros passivos	14.567	21.635
Taxa administração cartão	335.689	168.017
Variação cambial	9.508	38.799
Comissão/tarifa carta de fiança	21.553	24.782
<b>Total</b>	<b>406.556</b>	<b>280.233</b>

## NOTA 21. DESPESAS TRIBUTÁRIAS – CSLL/IRPJ

Cálculo da Contribuição Social e Imposto de Renda Pessoa Jurídica	Contribuição Social		Imposto de Renda	
	2021	2020	2021	2020
Lucro/prejuízo líquido antes da contribuição social	570.614	-	(5.317.547)	-
Lucro/prejuízo líquido após a contribuição social	-	531.291	-	(5.317.547)
(+) Adições	106.452	145.775	434.605	550.152
Contribuição social	-	39.323	-	-
Participação nos lucros - administradores	-	-	-	111.672
Provisões judiciais	32.196	32.196	281.152	281.152
Outras adições	74.256	74.256	143.453	147.328
(-) Exclusões	52.898	52.898	341.023	341.023
Reversão de provisões judiciais	51.175	51.175	339.707	339.707
Outras exclusões	1.723	1.723	1.316	1.316
(=) Lucro/prejuízo antes da compensação de prejuízos	624.168	624.168	(5.223.965)	(5.108.418)
(-) Compensação de prejuízos fiscais	187.250	187.250	-	-
(=) Base de cálculo da contribuição social e imposto de renda	436.918	436.918	(5.223.965)	(5.108.418)
(-) Tributos devidos	39.323	82.608	-	-

## NOTA 22. PARTES RELACIONADAS

### Remuneração de dirigentes

a) Os gastos com remuneração e outros benefícios atribuídos ao pessoal da Diretoria, são apresentados como segue:

Descrição	2021	2020
Honorário da diretoria	127.920	354.375
Honorário suplementar da diretoria	29.752	46.963
Anuênio	14.890	44.669
Encargos sociais	48.317	162.106
Participação nos lucros e resultados	-	111.672
<b>Total</b>	<b>220.879</b>	<b>719.785</b>

### b) Operações ativas e passivas da Companhia com partes relacionadas

As operações com as empresas Bancorbrás referem-se ao ressarcimento do ratêio de despesas decorrentes dos serviços administrativos e operações realizadas no contexto das atividades operacionais da Companhia, e estão assim resumidas:

Saldos Patrimoniais Ativos	2021	2020
Bancorbrás Empreendimentos e Participações S.A.	138.586	704
Instituto Bancorbrás de Responsabilidade Social	648	-
Bancorbrás Administradora de Consórcios S.A.	34.393	-
Bancorbrás – Hotéis, Lazer e Turismo S.A.	341.693	18.703
<b>Total dos Saldos Patrimoniais Ativos</b>	<b>515.320</b>	<b>19.407</b>
Saldos Patrimoniais Passivos	2021	2020
Bancorbrás Empreendimentos e Participações S.A.	10.843	9.236
Bancorbrás Centro de Serviços Compartilhados S.A.	-	167.965
<b>Total dos Saldos Patrimoniais Passivos</b>	<b>10.843</b>	<b>177.201</b>
Operações com Ráteis - Despesas	2021	2020
Bancorbrás Empreendimentos e Participações S.A.	85.633	190.395
Bancorbrás Centro de Relacionamento com Clientes S.A.	-	7.178
Bancorbrás Centro de Serviços Compartilhados S.A.	260.476	1.638.610
<b>Total das Operações com Ráteis</b>	<b>346.109</b>	<b>1.836.183</b>
Total das Operações com Partes Relacionadas	2021	2020
	<b>872.272</b>	<b>2.032.791</b>

## NOTA 23. OUTRAS INFORMAÇÕES

a) A Companhia não é patrocinadora de nenhum plano de pensão e de benefícios pós-emprego aos seus empregados, nem de plano de opção de compra de ações.

### b) Seguro saúde

A Companhia mantém seguro saúde e programas de assistência à saúde e campanhas de prevenção de doenças, visando a promoção do bem-estar de seus beneficiários, diretamente ou por meio de convênio. A Companhia não tem responsabilidade em relação ao benefício de plano de saúde pós-emprego.

## NOTA 24. OUTRAS INFORMAÇÕES – COVID 19

A Companhia tem adotado medidas preventivas e reativas desde as primeiras notícias sobre a pan-

demia. Nesse sentido, foram implementadas diversas ações para preservar a saúde dos colaboradores e minimizar os impactos do novo coronavírus.

Nossas atividades foram mantidas em plena capacidade operacional e, desde o início da pandemia, nossas ações têm levado em consideração as orientações do Ministério da Saúde e da Secretaria de Saúde do Distrito Federal.

Diante desse cenário, a Companhia promoveu diversas alternativas para prospectar negócios e realizou ações de modernizações tecnológicas com a implantação de novos serviços e produtos através de vendas on-line.

Brasília-DF, 31 de dezembro de 2021.  
**VICTOR ARANTES MARRA** CARLOS EDUARDO PEREIRA  
 Diretor-Presidente Diretor-Executivo  
**EDIVANIRA VIEIRA DINIZ**  
 Contadora CRC 009.619/O-5 DF

## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos Srs. Administradores da **BANCORBRÁS VIAGENS E TURISMO S.A.**  
 Brasília - DF

### Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **BANCORBRÁS VIAGENS E TURISMO S.A.**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, 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 **BANCORBRÁS VIAGENS E TURISMO S.A.**, em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

### 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 intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à entidade, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e as normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, 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.

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

A administração da companhia 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 é, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com o 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 este respeito.

### Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração da entidade é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil 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 Entidade continuar operando, 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 Entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Entidade 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, estejam 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 de auditoria sempre detectará 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 da auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras 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 nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da entidade.

- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

- Concluimos sobre a adequação de uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da entidade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar 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 em evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a entidade 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 adotado. Comunicamos-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 (DF), 08 de março de 2022.

### UNIÃO AUDITORES INDEPENDENTES S/S

CRC DF 501/O-1  
**ANTONIO CESAR GANDARA**  
 Contador CRC SP 166522