

Ativos Gestão
Demonstrações Contábeis
3º Trimestre de 2024





Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO	Nota	30/09/2024	31/12/2023
ATIVO CIRCULANTE		4.399	4.928
Caixa e Equivalentes de Caixa	5	3.283	2.495
Outros Créditos	7	1.116	2.433
TOTAL DO ATIVO		4.399	4.928
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO			
PASSIVO CIRCULANTE		888	4.922
Outras Obrigações		888	4.922
Sociais e estatutárias	8.a	--	4.264
Fiscais e previdenciárias	8.b	373	382
Diversas	8.c	515	276
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		3.511	6
Capital Social	13.b	5	5
Reservas de Lucros	13.c	1	1
Lucros Acumulados		3.505	--
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		4.399	4.928

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

	Nota	3º trimestre/2024	3º trimestre/2023	01/01 a 30/09/2024	01/01 a 30/09/2023
RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA	9	2.517	2.744	7.014	5.724
CUSTO DOS SERVIÇOS PRESTADOS	10	(224)	(191)	(653)	(420)
LUCRO BRUTO		2.293	2.553	6.361	5.304
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS		(785)	(410)	(2.026)	(1.567)
Despesas administrativas	11.a	(799)	(480)	(2.086)	(1.700)
Outras receitas operacionais	11.b	14	70	60	133
RESULTADO ANTES DAS RECEITAS E DESPESAS FINANCEIRAS		1.508	2.143	4.335	3.737
RESULTADO FINANCEIRO		44	28	19	3
Receitas financeiras	12.a	45	34	93	107
Despesas financeiras	12.b	(1)	(6)	(74)	(104)
RESULTADO OPERACIONAL		1.552	2.171	4.354	3.740
RESULTADO ANTES DOS TRIBUTOS		1.552	2.171	4.354	3.740
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	14.a	(309)	(333)	(849)	(711)
Imposto de renda e contribuição social		(309)	(333)	(849)	(711)
LUCRO LÍQUIDO		1.243	1.838	3.505	3.029
Número de ações		5.000	5.000	5.000	5.000
Lucro por ação (R\$)		248,68	367,58	700,93	605,74

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

	3º trimestre/2024	3º trimestre/2023	01/01 a 30/09/2024	01/01 a 30/09/2023
LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO	1.243	1.838	3.505	3.029
Outros resultados abrangentes	--	--	--	--
Efeito dos impostos	--	--	--	--
RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO	1.243	1.838	3.505	3.029

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

EVENTOS	Capital	Reservas de Lucros		Lucros	Total
	Realizado	Legal	Estatutária	Acumulados	
Saldos em 31/12/2022	5	1	--	--	6
Lucro líquido do período	--	--	--	3.029	3.029
Saldos em 30/09/2023	5	1	--	3.029	3.035
Mutações do período	--	--	--	3.029	3.029
Saldos em 31/12/2023	5	1	--	--	6
Lucro líquido do período	--	--	--	3.505	3.505
Saldos em 30/09/2024	5	1	--	3.505	3.511
Mutações do período	--	--	--	3.505	3.505

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO

	01/01 a 30/09/2024	01/01 a 30/09/2023
FLUXOS DE CAIXA PROVENIENTES DAS OPERAÇÕES		
Lucro Líquido	3.505	3.029
Ajustes ao Lucro Líquido	789	607
Atualização de impostos e contribuições - SELIC	(60)	(104)
Imposto de Renda e Contribuição Social	849	711
Lucro Líquido Ajustado	4.294	3.636
Variações Patrimoniais	832	(1.221)
(Aumento) Redução em outros créditos	1.377	(676)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(403)	(309)
(Redução) Aumento em outras obrigações	(142)	(236)
CAIXA GERADO PELAS OPERAÇÕES	5.126	2.415
FLUXOS DE CAIXA PROVENIENTES DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Dividendos pagos	(4.338)	(4.192)
CAIXA UTILIZADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(4.338)	(4.192)
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa	788	(1.777)
Início do período	2.495	3.475
Fim do período	3.283	1.698
Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes de Caixa	788	(1.777)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO

	Nota	01/01 a 30/09/2024	%	01/01 a 30/09/2023	%
Receitas		7.741		6.404	
Rendas de serviços prestados	9	7.681		6.271	
Outras receitas/(despesas)	11.b	60		133	
Insumos Adquiridos de Terceiros		(1.705)		(1.211)	
Custo de serviços prestados	10	(653)		(420)	
Serviços técnicos especializados	11.a	(593)		(489)	
Processamento de dados	11.a	(135)		(67)	
Custos indiretos Contadoria BB	11.a	(120)		(92)	
Concessão e uso de software	11.a	(140)		(55)	
Suporte operacional BB	11.a	(55)		(55)	
Outras	11.a	(9)		(33)	
Valor Adicionado Bruto		6.036		5.193	
Valor Adicionado Líquido Produzido pela Entidade		6.036		5.193	
Valor Adicionado Recebido em Transferência		93		107	
Receitas financeiras	12.a	93		107	
VALOR ADICIONADO A DISTRIBUIR		6.129	100,00%	5.300	100,00%
VALOR ADICIONADO DISTRIBUÍDO		6.129	100,00%	5.300	100,00%
Pessoal		880	14,36%	758	14,31%
Salários e honorários		564		497	
Benefícios e treinamentos		148		124	
FGTS		39		32	
Outros encargos		129		105	
Impostos, Taxas e Contribuições		1.670	27,25%	1.409	26,58%
Federais		1.286		1.096	
Municipais	14.c	384		313	
Remuneração de Capital de Terceiros		74	1,21%	104	1,96%
Despesas financeiras	12.b	74		104	
Remuneração de Capital Próprio		3.505	57,18%	3.029	57,15%
Lucros retidos		3.505		3.029	

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



1 - A ATIVOS GESTÃO E SUAS OPERAÇÕES

A Ativos S.A. – Gestão de Cobrança e Recuperação de Crédito (Ativos Gestão ou Companhia), constituída em 20.01.2011, é uma sociedade anônima de capital fechado controlada pela Ativos S.A. – Securitizadora de Créditos Financeiros (Ativos S.A.), que detém 100% do seu capital social. A Ativos Gestão tem por objeto a prestação de serviços de gestão de cobrança extrajudicial e recuperação de créditos de qualquer natureza, podendo participar de outras sociedades. Está situada no SBS, Quadra 01, Bloco G, Lote 32, Edifício Sede III, 5º andar, parte “A”, Asa Sul, Brasília (DF).

A Ativos Gestão iniciou suas atividades em 01/07/2015, a partir de contrato de prestação de serviços celebrado com o Banco do Brasil para operacionalização de parte do processo de liquidação e renegociação de dívidas rurais inscritas em Dívida Ativa da União – DAU.

A principal *expertise* da Empresa é a gestão da cobrança de débitos inscritos em dívida nas esferas federal, estadual e municipal, atuando desde a análise da carteira até a cobrança efetiva junto aos contribuintes através de seu *Contact Center*.

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 utilizando-se, de forma compartilhada, de parte da infraestrutura administrativa dessas empresas. Suas demonstrações contábeis devem ser entendidas nesse contexto.

2 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

a) 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 o Pronunciamento Técnico CPC 21 (R1) – Demonstrações Intermediárias, aprovado pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC) e pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM). Todas as informações relevantes próprias das demonstrações contábeis estão evidenciadas e correspondem às utilizadas pela Administração na sua gestão.

Estas demonstrações contábeis foram aprovadas e autorizadas para emissão pela Diretoria em 11/11/2024.

b) Moeda funcional e de apresentação

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

c) Continuidade

A Administração avaliou a capacidade da Ativos Gestão continuar operando normalmente e está convencida de que ela possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem conhecimento sobre incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a capacidade da Ativos Gestão de continuar operando. Assim, estas demonstrações contábeis intermediárias foram preparadas com base no pressuposto de continuidade operacional.

d) 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 31/12/2023.

e) Normas recentemente emitidas

Normas aplicáveis a partir de 01/01/2024

Revisão de pronunciamentos técnicos N.º 23/2023

Em agosto de 2023, o Comitê de Pronunciamento Contábeis promoveu alterações nos seguintes Pronunciamentos Técnicos: CPC 26 (R1) Apresentação das Demonstrações Contábeis e CPC 06 (R2) Arrendamentos.

A revisão estabelece alterações em Pronunciamentos Técnicos em decorrência das alterações de classificação de passivos como circulante ou não circulante; passivos não circulantes com *covenants* e passivo de arrendamento em uma transação de venda e retroarrendamento (*sale and leaseback*).

A Ativos Gestão avaliou os impactos da revisão dos pronunciamentos e não identificou efeitos significativos.



3 - RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As práticas contábeis adotadas pela Ativos Gestão são aplicadas de forma consistente em todos os períodos apresentados nestas demonstrações contábeis.

a) Apuração do resultado

Em conformidade com o regime de competência, as receitas e as despesas são reconhecidas na apuração do resultado do período a que pertencem e, quando se correlacionam, de forma simultânea, independentemente de recebimento ou pagamento. As operações formalizadas com encargos financeiros pós-fixados são atualizadas pelo critério pro rata die, com base na variação dos respectivos indexadores pactuados e as operações com encargos financeiros pré-fixados estão registradas pelo valor de resgate, retificadas por conta de rendas a apropriar ou despesas a apropriar correspondentes ao período futuro.

b) Caixa e equivalentes de caixa

Abrangem as disponibilidades e as aplicações financeiras prontamente conversíveis em caixa, com vencimento máximo de três meses a contar da data de aquisição, a serem utilizados em compromissos de curto prazo, e sujeitos a um risco insignificante de mudança de valor. Foram considerados os saldos das disponibilidades em moeda nacional, as aplicações em cotas de fundo de investimento de curto prazo e os certificados de depósitos bancários (Nota 5).

c) Instrumentos financeiros

Ativos financeiros

Conforme o CPC 48 – 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 do 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.

Mensurado nessa categoria a Ativos Gestão detém o ativo financeiro “Serviços Prestados a Receber”, que são serviços prestados ao Banco do Brasil S.A., à Caixa de Previdência dos Funcionários do Banco do Brasil (PREVI) e à Cooperativa de Crédito Rural Cazola (Credicazola) de operacionalização do processo de liquidação e renegociação de dívidas e as aplicações em certificados de depósitos bancários (CDB BB Rende Fácil).

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

A Ativos Gestão não possui ativos financeiros mensurados nessa categoria.

Valor justo por meio do resultado: são ativos financeiros que não se enquadram 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 ativos financeiros da Ativos Gestão enquadrados nessa categoria são as aplicações financeiras em “Fundos de Investimento”.

d) Receita de contrato com cliente

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

Sob o CPC 47, a receita de prestação de serviço é reconhecida no momento em que (i) é cumprida a obrigação de desempenho prevista no contrato e; (ii) é entregue o serviço prometido ao cliente, sendo essa receita apurada e reconhecida com base na performance mensal apresentada pela Ativos Gestão na recuperação do crédito.



Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

e) Custo dos serviços prestados

Os Custos dos Serviços Prestados são registrados na Demonstração do Resultado quando incorridos. Os gastos são relativos aos serviços de cobrança prestados por empresas terceirizadas.

f) Tributos

O Imposto de Renda e a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido são apurados sob o regime do Lucro Presumido, considerando como fator de presunção a alíquota de 32% sobre as Receitas Brutas. As contribuições para o PIS/Pasep e a Cofins são apuradas sobre o regime cumulativo, aplicando-se as alíquotas demonstradas no quadro a seguir:

Tributos	Alíquota
Imposto de Renda – IR (15% + adicional de 10%)	25%
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido – CSLL	9%
PIS/Pasep	0,65%
Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social – Cofins	3%
Imposto sobre Serviços de Qualquer Natureza – ISSQN	Até 5%

g) Redução ao valor recuperável de ativos não financeiros

Os ativos não financeiros são revisados para verificar se há alguma indicação de que possam ter sofrido desvalorização, sempre que eventos ou mudanças nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável.

Havendo indicação de desvalorização, a Ativos Gestão estima o valor recuperável do ativo, que é o maior valor entre o seu valor justo, menos os custos para vendê-lo, e o seu valor em uso.

Se o valor contábil do ativo for maior que o seu valor recuperável, o valor contábil é reduzido ao seu valor recuperável pelo registro de perda por desvalorização (impairment), reconhecida na Demonstração do Resultado.

h) Provisões, ativos e passivos contingentes

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes e obrigações legais 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 representada pelo trânsito em julgado da ação e pela confirmação da capacidade de sua recuperação por recebimento ou compensação por outro exigível, são reconhecidos como ativo.

Uma provisão para os passivos contingentes é reconhecida nas demonstrações contábeis quando, com fundamento na opinião de assessores jurídicos e da Administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, sendo quantificados quando da citação/notificação judicial e revisados mensalmente.

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

i) Gerenciamento de riscos

A Ativos Gestão adota política conservadora, em alinhamento com a política de gerenciamento de riscos do Conglomerado Banco do Brasil. A Companhia não opera no mercado de derivativos, câmbio, instrumentos financeiros sujeitos à *Volcker Rules* ou com itens diferentes do R\$ - Real.

A Ativos Gestão não está sujeita ao Risco de Crédito, devido ao modelo de negócio, não existindo as figuras de tomador e devedor e inexistindo inadimplência de crédito. A Companhia possui estrutura própria de gestão de



Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

riscos com diretrizes para o processo de identificação, avaliação, mensuração, controle, mitigação, monitoramento e reporte dos riscos envolvidos no negócio.

A Ativos Gestão adota a gestão integrada de riscos corporativos, com foco na inter-relação entre os processos, pessoas, sistemas, controles, riscos e resultados.

As aplicações financeiras são mantidas e realizadas com fundos de investimentos administrados pela BB Asset Management, empresa do Conglomerado Banco do Brasil, e com certificados de depósitos bancários, com o Controlador, o que minimiza principalmente os riscos de liquidez e de mercado.

Os riscos considerados como relevantes, avaliados a partir da análise dos processos, do impacto e da probabilidade de ocorrência nos negócios são Risco de Estratégia; Risco de Segurança de Informação (engloba o risco de Lavagem de Dinheiro, de Financiamento do Terrorismo, do Financiamento da Proliferação de Armas de Destruição em Massa e de Corrupção – PLD/FTP-C); Risco de Liquidez; Risco de Mercado; Risco de Reputação; Risco Operacional (engloba os riscos: Conduta, Cibernético, Conformidade, Legal, Tecnologia da Informação e Terceiros) e Risco Social.

Na Ativos Gestão, o gerenciamento dos riscos é realizado de forma segregada das unidades de negócios.

A Ativos Gestão estabeleceu Programa de *Compliance* e Integridade contendo mecanismos e procedimentos internos de integridade, auditoria, incentivo à denúncia e aplicação efetiva do Código de Conduta, Ética e Integridade e a Política de Gestão de Riscos.

A Política de Gestão de Riscos e o Programa de *Compliance* e Integridade são aprovados pelo Conselho de Administração do Controlador (Ativos S.A.), com o assessoramento dos Comitês de Auditoria (Coaud) e de Riscos e de Capital (Coris) do Conglomerado BB e ficam disponíveis no site da Ativos S.A. (<http://institucional.ativossa.com.br>).

4 - PRINCIPAIS JULGAMENTOS E ESTIMATIVAS CONTÁBEIS

A elaboração de demonstrações contábeis exige a aplicação de certas premissas e julgamentos relevantes que envolvem alto grau de incerteza e que podem produzir impacto material sobre essas demonstrações. Desse modo, requer que a Administração faça julgamentos e estimativas que afetam os valores reconhecidos de ativos, passivos, receitas e despesas. As estimativas e pressupostos adotados são analisados em uma base contínua, sendo as revisões realizadas reconhecidas no período em que a estimativa é reavaliada, com efeitos prospectivos. Ressalta-se que os resultados realizados podem ser diferentes das estimativas.

Considerando que existem alternativas ao tratamento contábil, os resultados divulgados pela Ativos Gestão poderiam ser distintos, caso um tratamento diferente fosse escolhido. A Administração considera que as escolhas são apropriadas e que as demonstrações contábeis apresentam, de forma adequada, a posição financeira da Ativos Gestão e o resultado das suas operações em todos os aspectos materialmente relevantes.

Os ativos e os passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas abrangem itens, principalmente, para os quais é necessária uma avaliação a valor justo. A aplicação mais relevante do exercício de julgamento e utilização de estimativa ocorre em:

a) Impostos sobre os lucros

As receitas geradas pela Ativos Gestão estão sujeitas ao pagamento de impostos onde são desenvolvidas suas atividades operacionais. A determinação do montante global de impostos sobre os lucros requer interpretações e estimativas. Existem diversas transações e cálculos para os quais a determinação do valor final de imposto a pagar é incerta durante o ciclo normal de negócios. Outras interpretações e estimativas podem resultar num valor diferente de impostos sobre os lucros reconhecidos no período.

As autoridades fiscais podem rever os procedimentos adotados pela Ativos Gestão no prazo de cinco anos, contados a partir da data em que os tributos são considerados devidos. Desta forma, há a possibilidade dessas autoridades fiscais questionarem procedimentos adotados pela Ativos Gestão, principalmente aqueles decorrentes de diferenças na interpretação da legislação fiscal. No entanto, a Administração acredita que não haverá correções significativas aos impostos sobre os lucros registrados nestas demonstrações contábeis.



Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

5 - CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

	30/09/2024	31/12/2023
Caixa e Equivalentes de Caixa	3.283	2.495
Fundo de investimento ⁽¹⁾	2.198	2.495
Certificado de depósito bancário - CDB ⁽²⁾	1.085	--
Total	3.283	2.495

- (1) Corresponde à aplicação financeira no fundo de investimento BB RF CP Corporate Ágil, administrado pela BB Asset Management, cuja carteira é composta por títulos públicos federais pré e pós-fixados e em operações compromissadas lastreadas em títulos públicos federais. Esse fundo de investimento é mensurado a valor justo por meio do resultado, apresenta liquidez imediata e risco insignificante de mudança de valor justo.
- (2) Correspondem às aplicações financeiras no CDB BB Rende Fácil, título emitido pelo controlador Banco do Brasil com a finalidade de aplicação automática do saldo em conta corrente. Essa aplicação é mensurada ao custo amortizado, possui liquidez diária e remuneração por percentual do CDI.

6 - INSTRUMENTOS FINANCEIROS

a) Aplicações Financeiras

As aplicações financeiras da Ativos Gestão são no fundo de investimento BB RF CP Corporate Ágil, administrado pela BB Asset Management e no CDB BB Rende Fácil e são classificadas como caixa e equivalente de caixa (Nota 5).

b) Rendas de Aplicações Financeiras

	Nota	3º trimestre/2024	3º trimestre/2023	01/01 a 30/09/2024	01/01 a 30/09/2023
Rendas de aplicações em fundos de investimento e CDB	12.a	45	34	93	107
Total		45	34	93	107

c) Determinação do Valor Justo dos Instrumentos Financeiros

Fundos de Investimento: são contabilizados pelo valor de mercado, que é representado pelo valor justo da cota, divulgado pelo Administrador dos fundos.

Níveis de Informação Referentes a Ativos Mensurados a Valor Justo no Balanço

Conforme os níveis de informação na mensuração ao valor justo, as técnicas de avaliação utilizadas pela Ativos Gestão são as seguintes:

Nível 1 – são usados preços cotados em mercados ativos para instrumentos financeiros idênticos. Um instrumento financeiro é considerado como cotado em um mercado ativo se os preços cotados estiverem pronta e regularmente disponíveis, e se esses preços representarem transações de mercado reais e que ocorrem regularmente numa base em que não exista relacionamento entre as partes.

Nível 2 – são usadas outras informações disponíveis, exceto aquelas do Nível 1, onde os preços são cotados em mercados não ativos ou para ativos e passivos similares, ou são usadas outras informações que estão disponíveis ou que podem ser corroboradas pelas informações observadas no mercado para suportar a avaliação dos ativos e passivos.

Nível 3 – são usadas informações na definição do valor justo que não estão disponíveis no mercado. Se o mercado para um instrumento financeiro não estiver ativo, a empresa estabelece o valor justo usando uma técnica de valorização que considera dados internos, mas que seja consistente com as metodologias econômicas aceitas para a precificação de instrumentos financeiros.



Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

Ativos Financeiros Mensurados a Valor Justo no Balanço

	30/09/2024		31/12/2023	
	Saldo Contábil	Nível 2	Saldo Contábil	Nível 2
Ativo	2.198	2.198	2.495	2.495
BB RF CP Corporate Ágil ⁽¹⁾	2.198	2.198	2.495	2.495

(1) O valor do custo atualizado dos fundos de investimento equivale ao valor justo.

7 - OUTROS CRÉDITOS

	30/09/2024	31/12/2023
Impostos e contribuições a compensar ⁽¹⁾	1.100	1.257
Serviços prestados a receber ligadas	10	1.172
Serviços prestados a receber não ligadas ⁽²⁾	6	4
Total	1.116	2.433
Ativo circulante	1.116	2.433

(1) Referem-se, principalmente, às retenções sofridas na fonte de PIS/Pasep e Cofins em valores superiores aos tributos devidos mensalmente pela empresa, cuja restituição está sendo requerida na Receita Federal do Brasil (RFB).

(2) Referem-se aos serviços prestados à PREVI, empresa do conglomerado BB, que efetua os pagamentos no mês subsequente. Essas operações não envolvem riscos anormais de recebimento.

8 - OUTRAS OBRIGAÇÕES

a) Sociais e Estatutárias

	30/09/2024	31/12/2023
Dividendos a pagar	--	4.264
Total	--	4.264
Passivo circulante	--	4.264

b) Fiscais e Previdenciárias

	30/09/2024	31/12/2023
Impostos e contribuições sobre o lucro a pagar	309	285
Impostos e contribuições a recolher	64	97
Total	373	382
Passivo circulante	373	382



Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

c) Diversas

	30/09/2024	31/12/2023
Valores a pagar a sociedades ligadas - BB	265	58
Pagamentos a efetuar	139	106
Valores a pagar a sociedades ligadas - Ativos S.A.	32	45
Outras provisões ⁽¹⁾	79	67
Total	515	276
Passivo circulante	515	276

(1) Referem-se à provisão para pagamento dos serviços de cobrança prestados.

9 - RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA

	Nota	3º trimestre/2024	3º trimestre/2023	01/01 a 30/09/2024	01/01 a 30/09/2023
Receita bruta de serviços		2.756	3.006	7.681	6.271
Rendas de serviços prestados a ligadas ⁽¹⁾		2.578	2.840	7.169	5.699
Rendas de serviços prestados a não ligadas		178	166	512	572
Deduções da receita bruta	14.c	(239)	(262)	(667)	(547)
Despesas de ISSQN		(138)	(150)	(384)	(313)
Despesas de PIS/Pasep e Cofins		(101)	(112)	(283)	(234)
Receita operacional líquida		2.517	2.744	7.014	5.724

(1) Referem-se às rendas de prestação de serviços ao Banco do Brasil S.A. de operacionalização do processo de liquidação e renegociação de dívidas com remuneração correspondente ao percentual sobre o valor dos recursos efetivamente recebidos.

10 - CUSTO DOS SERVIÇOS PRESTADOS

	3º trimestre/2024	3º trimestre/2023	01/01 a 30/09/2024	01/01 a 30/09/2023
Custo dos Serviços Prestados ⁽¹⁾	(224)	(191)	(653)	(420)
Total	(224)	(191)	(653)	(420)

(1) Refere-se às despesas com as empresas terceirizadas devido aos serviços de cobrança prestados ao Banco do Brasil e demais entidades.



Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

11 - OUTRAS DESPESAS/RECEITAS OPERACIONAIS

a) Despesas Administrativas

	3º trimestre/2024	3º trimestre/2023	01/01 a 30/09/2024	01/01 a 30/09/2023
Pessoal, encargos sociais, benefícios e treinamentos	(472)	(216)	(914)	(793)
Serviços técnicos especializados	(148)	(162)	(593)	(489)
Despesas com concessão de uso de software	(35)	16	(140)	(55)
Processamento de dados	(41)	(24)	(135)	(67)
Custos indiretos Contadoria BB ⁽¹⁾	(41)	(31)	(120)	(92)
Despesas de honorários	(41)	(40)	(120)	(116)
Suporte operacional BB ⁽¹⁾	(19)	(17)	(55)	(55)
Outras	(2)	(6)	(9)	(33)
Total	(799)	(480)	(2.086)	(1.700)

(1) Convênio de ressarcimento de despesas e rateio de custo diretos e indiretos celebrado entre Ativos Gestão e Banco do Brasil S.A., referente especificamente à realização das atividades contábil e fiscal.

b) Outras Receitas Operacionais

	3º trimestre/2024	3º trimestre/2023	01/01 a 30/09/2024	01/01 a 30/09/2023
Atualização de impostos e contribuições - SELIC	14	70	60	104
Recuperação de encargos e despesas	--	--	--	29
Total	14	70	60	133

12 - RESULTADO FINANCEIRO

a) Receitas Financeiras

	3º trimestre/2024	3º trimestre/2023	01/01 a 30/09/2024	01/01 a 30/09/2023
Rendas em fundos de investimento e CDB	45	34	93	107
Total	45	34	93	107

b) Despesas Financeiras

	3º trimestre/2024	3º trimestre/2023	01/01 a 30/09/2024	01/01 a 30/09/2023
Atualização monetária sobre obrigações sociais e estatutárias	--	(6)	(74)	(104)
Comissões e despesas bancárias	(1)	--	--	--
Total	(1)	(6)	(74)	(104)



Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

13 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Valor Patrimonial

	30/09/2024	31/12/2023
Patrimônio Líquido	3.511	6
Valor patrimonial por ação (R\$)	702,20	1,20

b) Capital Social

O Capital Social, totalmente subscrito e integralizado, de R\$ 5 mil (R\$ 5 mil em 31/12/2023), está dividido em 5.000 ações ordinárias sem valor nominal.

Acionista	Ações	% Total
Ativos S.A. – Securitizadora de Créditos Financeiros	5.000	100
Total	5.000	100

c) Reservas de Lucros

	30/09/2024	31/12/2023
Reservas de Lucros	1	1
Reserva legal	1	1

A reserva legal tem por finalidade assegurar a integridade do capital social e somente poderá ser utilizada para compensar prejuízos ou aumentar o capital social. Do lucro líquido apurado no período, 5% (cinco por cento) são aplicados, antes de qualquer outra destinação, na constituição da reserva legal, a qual não excederá 20% (vinte por cento) do Capital Social. A Ativos Gestão já atingiu o limite.

14 - TRIBUTOS

a) Demonstração da Despesa de IR e CSLL

	3º trimestre/2024	3º trimestre/2023	01/01 a 30/09/2024	01/01 a 30/09/2023
Valores correntes	(309)	(333)	(849)	(711)
IR e CSLL no País	(309)	(333)	(849)	(711)
Total	(309)	(333)	(849)	(711)

b) Conciliação dos Encargos de IR e CSLL

	3º trimestre/2024	3º trimestre/2023	01/01 a 30/09/2024	01/01 a 30/09/2023
Resultado antes dos tributos	1.552	2.171	4.354	3.740
Encargo total do IR (25%) e da CSLL (9%)	(528)	(738)	(1.480)	(1.272)
Diferença Base Lucro Real x Lucro Presumido	208	377	593	510
Outros Valores	11	28	38	51
IR e CSLL do período	(309)	(333)	(849)	(711)



Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

b.1) Base Tributária - Lucro Presumido

	3º trimestre/2024	3º trimestre/2023	01/01 a 30/09/2024	01/01 a 30/09/2023
Receita Bruta	2.816	3.110	7.834	6.511
Valores que não integram a base	(60)	(104)	(153)	(240)
Receita Bruta Ajustada	2.756	3.006	7.681	6.271
Fator de presunção do Lucro - 32%	882	962	2.458	2.007
Adições à base de cálculo	45	33	93	136
Base Tributária	927	995	2.551	2.143
Ajuste do Adicional de 10% do IR	6	6	18	18
Encargos totais IRPJ (25%) e CSLL (9%)	(309)	(333)	(849)	(711)

c) Despesas Tributárias

	3º trimestre/2024	3º trimestre/2023	01/01 a 30/09/2024	01/01 a 30/09/2023
ISSQN ⁽¹⁾	(138)	(150)	(384)	(313)
Cofins ⁽¹⁾	(83)	(92)	(232)	(192)
PIS/Pasep ⁽¹⁾	(18)	(20)	(51)	(42)
Total	(239)	(262)	(667)	(547)

(1) Deduções da receita bruta.

15 - PARTES RELACIONADAS

Custos com as Remunerações e Outros Benefícios de Curto Prazo da Diretoria

	3º trimestre/2024	3º trimestre/2023	01/01 a 30/09/2024	01/01 a 30/09/2023
Diretoria	10	6	39	19
Total	10	6	39	19

A Ativos Gestão não concede empréstimos aos seus Diretores.

A Ativos Gestão realiza com sua parte relacionada Banco do Brasil S.A. depósito em conta corrente (não remunerado). Há, ainda, contrato de prestação de serviços e convênio para rateio/ressarcimento de despesas e custos diretos e indiretos.

Tais transações são praticadas em condições normais de mercado, substancialmente nos termos e condições para operações comparáveis, incluindo taxas de juros e garantias. Essas operações não envolvem riscos anormais de recebimento.

Sumário das Transações com Partes Relacionadas

Saldos das operações ativas e passivas da Ativos Gestão com as partes relacionadas e seus respectivos resultados.

	Nota	Ativos S.A.	Banco do Brasil S.A.	30/09/2024 Total	31/12/2023 Total
Ativos					
Serviços prestados a receber	7	--	10	10	1.172
Passivos					
Dividendos a pagar	8.a	--	--	--	4.264
Valores a pagar a sociedades ligadas	8.c	32	265	297	103



Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

	Nota	3º trimestre/2024		3º trimestre/2023	
		Ativos S.A.	Banco do Brasil S.A.	Total	Total
Receitas					
Rendas de serviços prestados a ligadas	9	--	2.578	2.578	2.840
Despesas					
Pessoal	11.a	(70)	(402)	(472)	(216)
Suporte operacional e custos indiretos BB	11.a	--	(60)	(60)	(48)
Despesas administrativas diversas ⁽¹⁾		(77)	(31)	(108)	(39)
Atualização monetária sobre obrigações sociais e estatutárias	12.b	--	--	--	(6)
		01/01 a 30/09/2024			01/01 a 30/09/2023
	Nota	Ativos S.A.	Banco do Brasil S.A.	Total	Total
Receitas					
Rendas de serviços prestados a ligadas	9	--	7.169	7.169	5.699
Despesas					
Pessoal	11.a	(227)	(687)	(914)	(793)
Suporte operacional e custos indiretos BB	11.a	--	(175)	(175)	(147)
Despesas administrativas diversas ⁽¹⁾		(280)	(171)	(451)	(288)
Atualização monetária sobre obrigações sociais e estatutárias	12.b	(74)	--	(74)	(104)

(1) Referem-se às despesas administrativas, principalmente com serviços técnicos especializados e processamento de dados, assumidos pelos controladores e ressarcidos pela Ativos Gestão, conforme convênio de rateio/ressarcimento de despesas.

16 - REMUNERAÇÃO DE EMPREGADOS E ADMINISTRADORES

A Ativos Gestão não possui quadro próprio de empregados e suas atividades são conduzidas integralmente pela estrutura administrativa da Ativos S.A. (Controladora). A Diretoria Executiva não recebe remuneração adicional pela Companhia.

Conforme art. 8º, parágrafo 2º do Estatuto Social da Ativos Gestão, os administradores serão escolhidos entre os membros da Diretoria da Ativos S.A.

Em 05/04/2016, foi celebrado convênio de disponibilidade de empregados do Banco do Brasil S.A. com a Ativos S.A., para o exercício de função estatutária. A cessão acontece na forma de disponibilidade sem ônus para o Banco. O Banco processa a folha de pagamento desses funcionários mediante ressarcimento mensal pela Ativos S.A. de todos os custos decorrentes.

A Ativos Gestão ressarcir à Ativos S.A. as despesas correspondentes a utilização da estrutura administrativa, incluindo despesas com os administradores (Nota 15).

17 - PROVISÕES, ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES

a) Ativos Contingentes

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

b) Passivos Contingentes

Em 30/09/2024 e 31/12/2023, não havia demandas judiciais ou extrajudiciais.



KPMG Auditores Independentes Ltda.
SAI/SO, Área 6580 - Bloco 02, 3º andar, sala 302 - Torre Norte
ParkShopping - Zona Industrial (Guará)
Caixa Postal 11619 - CEP: 71219-900 - Brasília/DF - Brasil
Telefone +55 (61) 3362 3700
kpmg.com.br

Relatório sobre a revisão de demonstrações contábeis

Aos Conselheiros, Administradores e Acionistas da
Ativos S.A. – Gestão de Cobrança e Recuperação de Crédito
Brasília - DF

Introdução

Revisamos as demonstrações contábeis da Ativos S.A. – Gestão de Cobrança e Recuperação de Crédito (“Ativos Gestão”) em 30 de setembro de 2024, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2024, as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para os períodos de três e nove meses findos naquela data, e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, compreendendo as principais políticas contábeis.

A Administração da Ativos Gestão é responsável pela elaboração e apresentação adequada das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, incluindo os requerimentos do Pronunciamento Técnico CPC 21 (R1) – Demonstração Intermediária. Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas demonstrações contábeis com base em nossa revisão.

Alcance da revisão

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

Conclusão sobre as demonstrações contábeis

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as demonstrações contábeis, acima referidas, não apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da



Ativos Gestão em 30 de setembro de 2024, o desempenho de suas operações para os períodos de três e nove meses findos naquela data e os seus fluxos de caixa para o período de nove meses findo naquela data de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil incluindo os requerimentos do CPC 21(R1) – Demonstração Intermediária.

Outros Assuntos

Demonstração do valor adicionado

As demonstrações contábeis incluem a demonstração do valor adicionado (DVA), referente ao período nove meses findo em 30 de setembro de 2024, elaborada sob a responsabilidade da administração da Ativos Gestão, apresentada como informação suplementar. Essa demonstração foi submetida a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das demonstrações contábeis com o objetivo de concluir se ela está conciliada com as demonstrações contábeis e registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e conteúdo está de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essa demonstração do valor adicionado não foi elaborada, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa norma e de forma consistente em relação às demonstrações contábeis, tomadas em conjunto.

Valores correspondentes

Os valores correspondentes relativos ao balanço patrimonial, em 31 de dezembro de 2023 foram anteriormente auditados por outros auditores independentes que emitiram relatório em 1º de março de 2024, sem modificação, e às demonstrações do resultado, do resultado abrangente para os períodos de três e nove meses findos em 30 de setembro de 2023, e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023 foram anteriormente revisados por outros auditores independentes que emitiram relatório datado em 13 de novembro de 2023, sem modificação. Os valores correspondentes relativos a demonstração do valor adicionado (DVA), referentes ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023, foram submetidos aos mesmos procedimentos de revisão por aqueles auditores independentes e, com base em sua revisão, aqueles auditores emitiram relatório reportando que não tiveram conhecimento de nenhum fato que os levasse a acreditar que a DVA não foi elaborada, em todos os seus aspectos relevantes, de forma consistente com as demonstrações contábeis tomadas em conjunto.

Brasília, 13 de novembro de 2024

KPMG Auditores Independentes
CRC SP-014428/F-0

Pedro Henrique Moura Machado
Contador CRC GO-022139/O-4



DIRETORIA

DIRETOR PRESIDENTE

Bruno Melo de Siqueira Vieira

DIRETOR VICE-PRESIDENTE

Pedro José Galhano de Oliveira

DIRETOR GERENTE

Marcio Luiz Tavares

CONSELHO FISCAL

Marcelo Henrique Gomes da Silva

Mario Roberto Perrone Lopes

Rosilene Oliveira de Souza

COMITÊ DE AUDITORIA

Egídio Otmar Ames

Aramis Sá de Andrade

Marcelo Gasparino da Silva

Rachel de Oliveira Maia

Vera Lúcia de Almeida Pereira Elias

CONTADORIA

Eduardo Cesar Pasa

Contador Geral

Contador CRC-DF 017601/O-5

CPF 541.035.920-87