

Ativos Gestão
Demonstrações Contábeis
3º Trimestre de 2023





Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO	Nota	30.09.2023	31.12.2022
ATIVO CIRCULANTE		3.758	4.756
Caixa e Equivalentes de Caixa	5	1.698	3.475
Outros Créditos	7	2.060	1.281
TOTAL DO ATIVO		3.758	4.756
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	Nota	30.09.2023	31.12.2022
PASSIVO CIRCULANTE		723	4.750
Outras Obrigações		723	4.750
Sociais e estatutárias	8.a	--	4.088
Fiscais e previdenciárias	8.b	412	303
Diversas	8.c	311	359
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		3.035	6
Capital Social	13.b	5	5
Reservas de Lucros	13.c	1	1
Lucros Acumulados		3.029	--
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		3.758	4.756

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

	Nota	3º trimestre/2023	3º trimestre/2022	01.01 a 30.09.2023	01.01 a 30.09.2022
RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA	9	2.744	2.496	5.724	6.486
CUSTO DOS SERVIÇOS PRESTADOS	10	(191)	(274)	(420)	(735)
LUCRO BRUTO		2.553	2.222	5.304	5.751
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS		(410)	(720)	(1.567)	(1.764)
Despesas administrativas	11.a	(480)	(737)	(1.700)	(1.856)
Outras receitas operacionais	11.b	70	17	133	92
RESULTADO ANTES DAS RECEITAS E DESPESAS FINANCEIRAS		2.143	1.502	3.737	3.987
RESULTADO FINANCEIRO		28	51	3	35
Receitas financeiras	12.a	34	52	107	83
Despesas financeiras	12.b	(6)	(1)	(104)	(48)
RESULTADO OPERACIONAL		2.171	1.553	3.740	4.022
RESULTADO ANTES DOS TRIBUTOS		2.171	1.553	3.740	4.022
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	14.a	(333)	(309)	(711)	(783)
Imposto de renda e contribuição social correntes		(333)	(309)	(711)	(783)
LUCRO LÍQUIDO		1.838	1.244	3.029	3.239
Número de ações		5.000	5.000	5.000	5.000
Lucro por ação (R\$)		367,58	248,88	605,74	647,85

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

	3º trimestre/2023	3º trimestre/2022	01.01 a 30.09.2023	01.01 a 30.09.2022
LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO	1.838	1.244	3.029	3.239
Outros resultados abrangentes	--	--	--	--
Efeito dos impostos	--	--	--	--
RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO	1.838	1.244	3.029	3.239

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	Acumulados	
Saldos em 31.12.2021	5	1	--	6
Lucro líquido do período	--	--	3.239	3.239
Saldos em 30.09.2022	5	1	3.239	3.245
Mutações do período	--	--	3.239	3.239
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

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 30.09.2023	01.01 a 30.09.2022
FLUXOS DE CAIXA PROVENIENTES DAS OPERAÇÕES		
Lucro Líquido	3.029	3.239
Ajustes ao Lucro Líquido	607	783
Atualização de impostos e contribuições - SELIC	(104)	--
Imposto de Renda e Contribuição Social	711	783
Lucro Líquido Ajustado	3.636	4.022
Variações Patrimoniais	(1.221)	(357)
(Aumento) Redução em outros créditos	(676)	246
Imposto de renda e contribuição social pagos	(309)	(336)
(Redução) Aumento em outras obrigações	(236)	(267)
CAIXA GERADO PELAS OPERAÇÕES	2.415	3.665
FLUXOS DE CAIXA PROVENIENTES DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Dividendos pagos	(4.192)	(2.167)
CAIXA UTILIZADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(4.192)	(2.167)
Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa	(1.777)	1.498
Início do período	3.475	1.288
Fim do período	1.698	2.786
Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes de Caixa	(1.777)	1.498

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 30.09.2023	%	01.01 a 30.09.2022	%
Receitas		6.404		7.195	
Rendas de serviços prestados	9	6.271		7.104	
Outras receitas/(despesas)	11.b	133		91	
Insumos Adquiridos de Terceiros		(1.211)		(1.640)	
Custo de serviços prestados	10	(420)		(735)	
Serviços técnicos especializados	11.a	(489)		(590)	
Custos indiretos Contadoria BB	11.a	(92)		(92)	
Processamento de dados	11.a	(67)		(63)	
Suporte operacional BB	11.a	(55)		(86)	
Concessão e uso de software	11.a	(55)		(44)	
Outras	11.a	(33)		(30)	
Valor Adicionado Bruto		5.193		5.555	
Valor Adicionado Líquido Produzido pela Entidade		5.193		5.555	
Valor Adicionado Recebido em Transferência		107		83	
Receitas financeiras	12.a	107		83	
VALOR ADICIONADO A DISTRIBUIR		5.300	100,00%	5.638	100,00%
VALOR ADICIONADO DISTRIBUÍDO		5.300	100,00%	5.638	100,00%
Pessoal		758	14,31%	789	14,00%
Salários e honorários		497		524	
Benefícios e treinamentos		124		112	
FGTS		32		38	
Outros encargos		105		115	
Impostos, Taxas e Contribuições		1.409	26,58%	1.563	27,72%
Federais		1.096		1.208	
Municipais	14.c	313		355	
Remuneração de Capital de Terceiros		104	1,96%	47	0,83%
Despesas financeiras	12.b	104		47	
Remuneração de Capital Próprio		3.029	57,15%	3.239	57,45%
Lucros retidos		3.029		3.239	

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 individuais 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) - Demonstração Intermediária, aprovado pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC) e pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM). Todas as informações relevantes próprias das demonstrações contábeis estão evidenciadas e correspondem às utilizadas pela Administração na sua gestão.

Estas demonstrações contábeis individuais foram aprovadas e autorizadas para emissão pela Diretoria em 13.11.2023.

b) Moeda funcional e de apresentação

As demonstrações contábeis individuais 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 individuais equivalem-se àqueles aplicados às demonstrações contábeis individuais referentes ao exercício encerrado em 31.12.2022.

e) Normas recentemente emitidas, aplicáveis ou a serem aplicadas em períodos futuros

Normas aplicáveis a partir de 01.01.2023

Revisão de pronunciamentos técnicos N.º 20/2021

Em abril de 2022, o Comitê de Pronunciamentos Contábeis promoveu alterações nos seguintes Pronunciamentos Técnicos: CPC 11 Contratos de Seguro, CPC 21 (R1) Demonstração Intermediária, CPC 23 Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro, CPC 26 (R1) Apresentação das Demonstrações Contábeis, CPC 32 Tributos sobre o Lucro, CPC 37 (R1) Adoção Inicial das Normas Internacionais de Contabilidade, CPC 40 (R1) Instrumentos Financeiros: Evidenciação, CPC 47 Receita de Contrato com Cliente e CPC 49 Contabilização e Relatório Contábil de Planos de Benefícios de Aposentadoria.

A revisão estabeleceu alterações em Pronunciamentos Técnicos em decorrência das alterações de Classificação de Passivos como Circulantes ou não Circulantes; Adiamento da Isenção temporária do CPC 48; Definição de Política



Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

Contábil; Divulgações de Políticas Contábeis; e Tributos Diferidos relacionados a Ativos e Passivos originados de uma Simples Transação.

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

Revisão de pronunciamentos técnicos N.º 21/2022

Em novembro de 2022, o Comitê de Pronunciamentos Contábeis promoveu alterações nos seguintes Pronunciamentos Técnicos: CPC 01 (R1) Redução ao Valor Recuperável de Ativos, CPC 03 (R2) Demonstração dos Fluxos de Caixa, CPC 04 (R1) Ativo Intangível, CPC 15 (R1) Combinação de Negócios, CPC 18 (R2) Investimento em Coligada, em Controlada e em Empreendimento Controlado em Conjunto, CPC 25 Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, CPC 26 (R1) Apresentação das Demonstrações Contábeis, CPC 27 Ativo Imobilizado, CPC 28 Propriedade para Investimento, CPC 31 Ativo Não Circulante Mantido para Venda e Operação Descontinuada, CPC 33 (R1) Benefícios a Empregados, CPC 37 (R1) Adoção Inicial das Normas Internacionais de Contabilidade, CPC 39 Instrumentos Financeiros: Apresentação, CPC 40 (R1) Instrumentos Financeiros: Evidenciação, CPC 47 Receita de Contrato com Cliente, CPC 48 Instrumentos Financeiros e CPC 50 Contratos de Seguro

A revisão estabeleceu alterações em Pronunciamentos Técnicos decorrentes da emissão do CPC 50.

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 e aplicações em cotas de fundo de investimento de curto prazo (Nota 5).

c) Instrumentos financeiros

Ativos financeiros

Conforme o CPC 48, 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.

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.

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.



Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

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: “Caixa e Equivalentes de Caixa” e 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.

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 e obrigações legais

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



Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

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.

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 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, 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 (engloba risco de modelagem); Risco de Lavagem de Dinheiro, de Financiamento do Terrorismo e de Corrupção ou para a Integridade; Risco de Liquidez; Risco de Mercado; Risco de Reputação; Risco Operacional (engloba os riscos: Cibernético, Conformidade, Interrupção de Atividades, Legal, Segurança 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 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 individuais 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:



Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

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.

5 - CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

	30.09.2023	31.12.2022
Caixa e Equivalentes de Caixa	1.698	3.475
Fundo de investimento ⁽¹⁾	1.698	3.475
Total	1.698	3.475

(1) Correspondem às aplicações financeiras nos fundos de investimentos BB RF CP Empresa Ágil e BB RF CP Corporate Ágil, administrados 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. Esses fundos de investimentos são mensurados a valor justo por meio do resultado, apresentam liquidez imediata e risco insignificante de mudança de valor justo. O saldo do fundo de investimento BB RF Empresa Ágil foi zerado no 1º trimestre/2023.

6 - INSTRUMENTOS FINANCEIROS

a) Aplicações Financeiras

As aplicações financeiras da Ativos Gestão são nos fundos de investimentos BB RF CP Empresa Ágil e BB RF CP Corporate Ágil, administrados pela BB Asset Management e classificados como caixa e equivalente de caixa (Nota 5).

b) Rendas de Aplicações Financeiras

	Nota	3º trimestre/2023	3º trimestre/2022	01.01 a 30.09.2023	01.01 a 30.09.2022
Rendas de aplicações em fundos de investimento	12.a	34	52	107	83
Total		34	52	107	83

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.



Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

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.

Ativos Financeiros Mensurados a Valor Justo no Balanço

	30.09.2023		31.12.2022	
	Saldo Contábil	Nível 2	Saldo Contábil	Nível 2
Ativo	1.698	1.698	3.475	3.475
BB RF CP Corporate Ágil ⁽¹⁾	1.698	1.698	3.403	3.403
BB RF CP Empresa Ágil ⁽¹⁾	--	--	72	72

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

7 - OUTROS CRÉDITOS

	30.09.2023	31.12.2022
Impostos e contribuições a compensar ⁽¹⁾	1.260	1.115
Serviços prestados a receber ligadas	636	154
Serviços prestados a receber não ligadas	162	12
Devedores diversos	2	--
Total	2.060	1.281
Ativo circulante	2.060	1.281

(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).

8 - OUTRAS OBRIGAÇÕES

a) Sociais e Estatutárias

	30.09.2023	31.12.2022
Dividendos a pagar	--	4.088
Total	--	4.088
Passivo circulante	--	4.088

b) Fiscais e Previdenciárias

	30.09.2023	31.12.2022
Impostos e contribuições sobre o lucro a pagar	332	238
Impostos e contribuições a recolher	80	65
Total	412	303
Passivo circulante	412	303



Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

c) Diversas

	30.09.2023	31.12.2022
Pagamentos a efetuar	106	141
Valores a pagar a sociedades ligadas - BB	62	48
Valores a pagar a sociedades ligadas - Ativos S.A.	40	82
Outras provisões ⁽¹⁾	103	88
Total	311	359
Passivo circulante	311	359

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

9 - RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA

	Nota	3º trimestre/2023	3º trimestre/2022	01.01 a 30.09.2023	01.01 a 30.09.2022
Receita bruta de serviços		3.006	2.733	6.271	7.104
Rendas de serviços prestados a ligadas ⁽¹⁾		2.840	2.626	5.699	6.841
Rendas de serviços prestados a não ligadas		166	107	572	263
Deduções da receita bruta	14.c	(262)	(237)	(547)	(618)
Despesas de ISSQN		(150)	(136)	(313)	(355)
Despesas de PIS/Pasep e Cofins		(112)	(101)	(234)	(263)
Receita operacional líquida		2.744	2.496	5.724	6.486

(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/2023	3º trimestre/2022	01.01 a 30.09.2023	01.01 a 30.09.2022
Custo dos Serviços Prestados ⁽¹⁾	(191)	(274)	(420)	(735)
Total	(191)	(274)	(420)	(735)

(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/2023	3º trimestre/2022	01.01 a 30.09.2023	01.01 a 30.09.2022
Pessoal, encargos sociais, benefícios e treinamentos	(216)	(297)	(793)	(841)
Serviços técnicos especializados	(162)	(292)	(489)	(590)
Despesas de honorários	(40)	(37)	(116)	(110)
Custos indiretos Contadoria BB ⁽¹⁾	(31)	(31)	(92)	(92)
Processamento de dados	(24)	(27)	(67)	(63)
Suporte operacional BB ⁽¹⁾	(17)	(29)	(55)	(86)
Despesas com concessão de uso de software	16	(19)	(55)	(44)
Outras	(6)	(5)	(33)	(30)
Total	(480)	(737)	(1.700)	(1.856)

(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/2023	3º trimestre/2022	01.01 a 30.09.2023	01.01 a 30.09.2022
Atualização de impostos e contribuições - SELIC	70	17	104	92
Recuperação de encargos e despesas	--	--	29	--
Total	70	17	133	92

12 - RESULTADO FINANCEIRO

a) Receitas Financeiras

	3º trimestre/2023	3º trimestre/2022	01.01 a 30.09.2023	01.01 a 30.09.2022
Rendas de aplicações em fundos de investimento	34	52	107	83
Total	34	52	107	83

b) Despesas Financeiras

	3º trimestre/2023	3º trimestre/2022	01.01 a 30.09.2023	01.01 a 30.09.2022
Atualização monetária sobre obrigações sociais e estatutárias	(6)	--	(104)	(47)
Outras despesas financeiras	--	(1)	--	(1)
Total	(6)	(1)	(104)	(48)



Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

13 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Valor Patrimonial

	30.09.2023	31.12.2022
Patrimônio Líquido	3.035	6
Valor patrimonial por ação (R\$)	607,00	1,20

b) Capital Social

O Capital Social, totalmente subscrito e integralizado, de R\$ 5 mil (R\$ 5 mil em 31.12.2022), 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

	30.09.2023	31.12.2022
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/2023	3º trimestre/2022	01.01 a 30.09.2023	01.01 a 30.09.2022
Valores correntes	(333)	(309)	(711)	(783)
IR e CSLL no País	(333)	(309)	(711)	(783)
Total	(333)	(309)	(711)	(783)

b) Conciliação dos Encargos de IR e CSLL

	3º trimestre/2023	3º trimestre/2022	01.01 a 30.09.2023	01.01 a 30.09.2022
Resultado antes dos tributos	2.171	1.553	3.740	4.022
Encargo total do IR (25%) e da CSLL (9%)	(738)	(528)	(1.272)	(1.367)
Diferença Base Lucro Real x Lucro Presumido	377	208	510	535
Outros Valores	28	11	51	49
IR e CSLL do período	(333)	(309)	(711)	(783)



Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

b.1) Base Tributária - Lucro Presumido

	3º trimestre/2023	3º trimestre/2022	01.01 a 30.09.2023	01.01 a 30.09.2022
Receita Bruta	3.110	2.802	6.511	7.279
Valores que não integram a base	(104)	(68)	(240)	(174)
Receita Bruta Ajustada	3.006	2.734	6.271	7.105
Fator de presunção do Lucro - 32%	962	875	2.007	2.274
Adições à base de cálculo	33	51	136	83
Base Tributária	995	926	2.143	2.357
Ajuste sobre adicional de 10% do IR	6	6	18	18
Encargos totais IRPJ (25%) e CSLL (9%)	(333)	(309)	(711)	(783)

c) Despesas Tributárias

	3º trimestre/2023	3º trimestre/2022	01.01 a 30.09.2023	01.01 a 30.09.2022
ISSQN ⁽¹⁾	(150)	(136)	(313)	(355)
Cofins ⁽¹⁾	(92)	(83)	(192)	(216)
PIS/Pasep ⁽¹⁾	(20)	(18)	(42)	(47)
Total	(262)	(237)	(547)	(618)

(1) Deduções da receita bruta.

15 - PARTES RELACIONADAS

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

	3º trimestre/2023	3º trimestre/2022	01.01 a 30.09.2023	01.01 a 30.09.2022
Diretoria	6	6	19	22
Total	6	6	19	22

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.	30.09.2023 Total	31.12.2022 Total
Ativos					
Serviços prestados a receber	7	--	636	636	154
Passivos					
Dividendos a pagar	8.a	--	--	--	4.088
Valores a pagar a sociedades ligadas	8.c	40	62	102	130



Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

	3º trimestre/2023			3º trimestre/2022	
	Nota	Ativos S.A.	Banco do Brasil S.A.	Total	Total
Receitas					
Rendas de serviços prestados a ligadas	9	--	2.840	2.840	2.626
Despesas					
Pessoal	11.a	(110)	(106)	(216)	(297)
Suporte operacional e custos indiretos BB	11.a	--	(48)	(48)	(60)
Despesas administrativas diversas ⁽¹⁾		(10)	(29)	(39)	(85)
Atualização monetária sobre obrigações sociais e estatutárias	12.b	(6)	--	(6)	--
					01.01 a 30.09.2022
	Nota	Ativos S.A.	Banco do Brasil S.A.	Total	Total
Receitas					
Rendas de serviços prestados a ligadas	9	--	5.699	5.699	6.841
Despesas					
Pessoal	11.a	(495)	(298)	(793)	(841)
Suporte operacional e custos indiretos BB	11.a	--	(147)	(147)	(178)
Despesas administrativas diversas ⁽¹⁾		(133)	(155)	(288)	(261)
Atualização monetária sobre obrigações sociais e estatutárias	12.b	(104)	--	(104)	(47)

(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 E OBRIGAÇÕES LEGAIS

a) Ativos Contingentes

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

b) Passivos Contingentes

Em 30.09.2023 e 31.12.2022, não havia demandas judiciais ou extrajudiciais.



Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

c) Obrigações Legais

Em 30.09.2023 e 31.12.2022, não havia registrado em Outras Obrigações – Fiscais e Previdenciárias, Obrigações Legais oriundas de perdas contingentes.

18 - OUTRAS INFORMAÇÕES

Conflitos no leste europeu e oriente médio

A Ativos Gestão não possui exposição direta aos conflitos haja vista a região não ser área de atuação e não haver operações relevantes com os governos e empresas oriundas dos países envolvidos. Inevitavelmente, o impacto da guerra na economia mundial traz efeitos sistêmicos à indústria financeira no Brasil, que por hora não ensejam reflexos em nossos Demonstrativos Contábeis. O Conglomerado Banco do Brasil continua monitorando atentamente o desenrolar dos fatos, com vistas a mitigar potenciais impactos financeiros sobre suas operações.

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE A REVISÃO DE DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INTERMEDIÁRIAS

Aos Conselheiros, aos Administradores e Acionistas da

Ativos S.A. - Gestão de Cobrança e Recuperação de Crédito

Introdução

Revisamos as demonstrações contábeis intermediárias da Ativos S.A. - Gestão de Cobrança e Recuperação de Crédito (“Ativos Gestão”), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2023 e as demonstrações do resultado e do resultado abrangente para os períodos de três e nove meses findos nessa data e as mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findo nessa data, incluindo as notas explicativas.

A Administração da Ativos Gestão é responsável pela elaboração e apresentação das demonstrações contábeis intermediárias de acordo com o pronunciamento técnico CPC 21 (R1) - Demonstração Intermediária. Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas demonstrações contábeis intermediárias com base em nossa revisão.

Alcance da revisão

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

Conclusão sobre as demonstrações contábeis intermediárias

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as demonstrações contábeis intermediárias anteriormente referidas não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com o pronunciamento técnico CPC 21 (R1) - Demonstração Intermediária.

Outros assuntos

Demonstração do valor adicionado

As demonstrações contábeis intermediárias anteriormente referidas incluem a demonstração do valor adicionado - DVA referente ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023, elaborada sob a responsabilidade da Administração da Ativos Gestão, cuja apresentação está sendo realizada de forma voluntária. Essa demonstração foi submetida a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das demonstrações contábeis intermediárias, com o objetivo de concluir se ela está conciliada com as demonstrações contábeis intermediárias e os registros contábeis, conforme aplicável, e se sua forma e o seu conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no pronunciamento técnico CPC 09 -

Demonstração do Valor Adicionado. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essa demonstração do valor adicionado não foi elaborada, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse pronunciamento técnico e de forma consistente em relação às demonstrações contábeis intermediárias tomadas em conjunto.

Brasília, 13 novembro de 2023

DELOITTE TOUCHE TOHMATSU
Auditores Independentes Ltda.
CRC nº 2 SP 011609/O-8 "F" DF

Luiz Carlos Oseliero Filho
Contador
CRC nº 1 SP 234751/O-6



DIRETORIA

DIRETOR PRESIDENTE

Samir Soares dos Santos

DIRETOR VICE-PRESIDENTE

Pedro José Galhano de Oliveira

DIRETOR GERENTE

Daniel Reginatto Brum

CONSELHO FISCAL

Marcelo Marques Pacheco

Rodrigo Nunes Gurgel

Rosilene Oliveira de Souza

COMITÊ DE AUDITORIA

Egídio Otmar Ames

Aramis Sá de Andrade

Rachel de Oliveira Maia

Vera Lúcia de Almeida Pereira Elias

Walter Eustáquio Ribeiro

CONTADORIA

Eduardo Cesar Pasa

Contador Geral

Contador CRC-DF 017601/O-5

CPF 541.035.920-87