

Ativos Gestão
Demonstrações Contábeis
3º Trimestre de 2021





Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO	Nota	30.09.2021	31.12.2020
ATIVO CIRCULANTE		2.050	3.175
Caixa e Equivalentes de Caixa	4	835	916
Outros Créditos	6	1.215	2.259
TOTAL DO ATIVO		2.050	3.175

PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	Nota	30.09.2021	31.12.2020
PASSIVO CIRCULANTE		443	3.169
Outras Obrigações		443	3.169
Sociais e estatutárias	7.a	--	2.407
Fiscais e previdenciárias	7.b	168	435
Diversas	7.c	275	327
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		1.607	6
Capital Social	12.b	5	5
Reservas de Lucros	12.c	1	1
Lucros Acumulados		1.601	--
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		2.050	3.175

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

	Nota	3º trim/2021	3º trim/2020	01.01 a 30.09.2021	01.01 a 30.09.2020
RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA	8	1.124	1.823	4.032	3.544
CUSTO DOS SERVIÇOS PRESTADOS	9	(110)	(210)	(476)	(796)
LUCRO BRUTO		1.014	1.613	3.556	2.748
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS		(503)	(406)	(1.444)	(1.091)
Despesas administrativas	10.a	(506)	(406)	(1.548)	(1.091)
Outras receitas operacionais	10.b	3	--	104	--
RESULTADO ANTES DAS RECEITAS E DESPESAS FINANCEIRAS		511	1.207	2.112	1.657
RESULTADO FINANCEIRO		4	(4)	(4)	(39)
Receitas financeiras	11.a	7	3	21	35
Despesas financeiras	11.b	(3)	(7)	(25)	(74)
RESULTADO OPERACIONAL		515	1.203	2.108	1.618
RESULTADO ANTES DOS TRIBUTOS		515	1.203	2.108	1.618
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	13.a	(131)	(212)	(507)	(416)
Imposto de renda e contribuição social correntes		(131)	(212)	(507)	(416)
LUCRO LÍQUIDO		384	991	1.601	1.202
Número de ações		5.000	5.000	5.000	5.000
Lucro por ação (R\$)		76,76	198,38	320,20	240,49

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

	3º trim/2021	3º trim/2020	01.01 a 30.09.2021	01.01 a 30.09.2020
LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO	384	991	1.601	1.202
Outros resultados abrangentes	--	--	--	--
Efeito dos impostos	--	--	--	--
RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO	384	991	1.601	1.202

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 Realizado	Reservas de Lucros		Lucros Acumulados	Total
		Legal			
Saldos em 31.12.2019	5	1		--	6
Lucro líquido do período	--	--		1.202	1.202
Saldos em 30.09.2020	5	1		1.202	1.208
Mutações do período	--	--		1.202	1.202
Saldos em 31.12.2020	5	1		--	6
Lucro líquido do período	--	--		1.601	1.601
Saldos em 30.09.2021	5	1		1.601	1.607
Mutações do período	--	--		1.601	1.601

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 30.09.2021	01.01 a 30.09.2020
FLUXOS DE CAIXA PROVENIENTES DAS OPERAÇÕES		
Lucro antes do Imposto de Renda e Contribuição Social	2.108	1.618
Ajuste ao Lucro antes do Imposto de Renda e Contribuição Social	(6)	--
Variações monetárias ativas	(6)	--
Lucro Ajustado antes do Imposto de Renda e Contribuição Social	2.102	1.618
Variações Patrimoniais	249	(280)
Redução em outros créditos	1.050	212
Redução em outras obrigações	(459)	(255)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(342)	(237)
CAIXA GERADO PELAS OPERAÇÕES	2.351	1.338
FLUXOS DE CAIXA PROVENIENTES DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Redução em aplicações financeiras	--	2.546
CAIXA GERADO PELAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	--	2.546
FLUXOS DE CAIXA PROVENIENTES DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Dividendos pagos	(2.432)	(3.408)
CAIXA UTILIZADO PELAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(2.432)	(3.408)
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa	(81)	476
Início do período	916	244
Fim do período	835	720
Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes de Caixa	(81)	476

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 30.09.2021		01.01 a 30.09.2020	
Receitas		4.522		3.880	
Rendas de serviços prestados	8	4.418		3.880	
Outras receitas		104		--	
Insumos Adquiridos de Terceiros		(1.224)		(1.375)	
Custo de serviços prestados	9	(476)		(796)	
Serviços técnicos especializados	10.a	(538)		(407)	
Custos indiretos Contadoria BB	10.a	(71)		(65)	
Custos de suporte Direção Geral BB	10.a	(56)		(63)	
Processamento de dados	10.a	(37)		(22)	
Outras		(46)		(22)	
Valor Adicionado Bruto		3.298		2.505	
Valor Adicionado Líquido Produzido pela Entidade		3.298		2.505	
Valor Adicionado Recebido em Transferência		21		35	
Receitas financeiras	11.a	21		35	
VALOR ADICIONADO A DISTRIBUIR		3.319	100,00%	2.540	100,00%
VALOR ADICIONADO DISTRIBUÍDO		3.319	100,00%	2.540	100,00%
Pessoal		800	24,10%	505	19,88%
Salários e honorários		435		294	
Encargos sociais		266		149	
Benefícios e treinamentos		99		62	
Impostos, Taxas e Contribuições		893	26,91%	752	29,61%
Federais		672		558	
Municipais		221		194	
Remuneração de Capital de Terceiros		25	0,75%	81	3,19%
Despesas financeiras	11.b	25		74	
Aluguéis		--		7	
Remuneração de Capital Próprio		1.601	48,24%	1.202	47,32%
Lucros retidos		1.601		1.202	

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

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 SEPN, Quadra 508, Conjunto C, 2º andar, parte “A”, Asa Norte, 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 expertise da empresa é a gestão da cobrança de débitos inscritos em dívida ativa, atuando desde a análise da carteira até a cobrança efetiva junto aos contribuintes por meio de *Contact Center* especializado, com equipe qualificada e alto investimento em tecnologia.

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 as práticas contábeis adotadas no Brasil, que compreendem os pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC), por meio das resoluções NBC TG, e pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM).

As demonstrações da Ativos Gestão tratam-se de demonstrações contábeis individuais uma vez que a Empresa não possui participação em entidades controladas. 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 22.11.2021.

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 de a 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 de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de continuar operando.

Assim, estas demonstrações contábeis foram preparadas com base no pressuposto de continuidade operacional.

Embora o cenário de desaquecimento econômico e isolamento social ocasionados pela pandemia Covid-19 tenham atingido diversas empresas no Brasil e no mundo, a Ativos Gestão possui condições suficientes para suportar eventuais perdas projetadas para os negócios no período de isolamento social e nos períodos que seguem, uma vez que grande parte de seus negócios continua a ser conduzida em plataformas digitais com acesso e atendimento remotos.

Em que se pese o ineditismo da situação, não foram identificados indícios de quaisquer eventos que possam interromper suas operações em um futuro previsível.

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 31.12.2020.



Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

e) Julgamentos e Estimativas Contábeis

A preparação das demonstrações contábeis, em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, 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 e 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, em muitas situações, 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 de suas operações em todos os aspectos materialmente relevantes.

Ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem ativos fiscais diferidos e valorização de instrumentos financeiros. Os valores definitivos das transações envolvendo essas estimativas somente são conhecidos por ocasião da sua liquidação.

3 - RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As políticas 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

Caixa e equivalentes de caixa estão representados por disponibilidades em moeda nacional e aplicações financeiras, com alta liquidez e risco insignificante de mudança de valor, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias (Nota 4).

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. e a Caixa de Previdência dos Funcionários do Banco do Brasil (PREVI) 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.

Valor justo por meio do resultado: são ativos financeiros que não se enquadrem nas categorias custo amortizado ou valor justo por meio de outros resultados abrangentes ou que são, no reconhecimento inicial, designados de forma irrevogável como valor justo por meio do resultado com o objetivo de eliminar um descasamento contábil caso fossem mensurados de outra forma.



Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

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) 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 (R2) – 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.

h) Moeda Funcional

A moeda funcional e de apresentação das demonstrações contábeis da Ativos Gestão é o Real (R\$).

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.



Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

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 DTVM, 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 Liquidez;
Risco de Mercado;
Risco Operacional (engloba o risco legal e o de relacionamento com fornecedores);
Risco de Lavagem de Dinheiro, de Financiamento do Terrorismo, de Corrupção ou para Integridade;
Risco de Estratégia (engloba o risco de modelagem);
Risco de Reputação;
Risco Socioambiental;
Risco de Segurança da Informação (engloba o risco de segurança cibernética);
Risco de Continuidade de Negócios; e
Risco de Conformidade (*Compliance*).

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

A Ativos Gestão estabeleceu Programa de 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 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. (www.ativossa.com.br).

4 - CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

	30.09.2021	31.12.2020
Caixa e Equivalentes de Caixa	835	916
Fundos de investimento ⁽¹⁾	835	916
Total	835	916

(1) Correspondem à aplicação financeira no fundo de investimento BB RF CP Empresa Ágil, administrado pela BB DTVM, 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.

5 - INSTRUMENTOS FINANCEIROS

a) Aplicações Financeiras

No exercício de 2020 a Ativos Gestão direcionou suas aplicações para o fundo de investimento BB RF CP Empresa Ágil, administrado pela BB DTVM e classificado como caixa e equivalente de caixa (Nota 4).

b) Rendas de Aplicações Financeiras

	Nota	3º trim/2021	3º trim/2020	01.01 a 30.09.2021	01.01 a 30.09.2020
Rendas de aplicações em fundos de investimento	11.a	7	3	21	35
Total		7	3	21	35

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.



Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

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.

Ativos Financeiros Mensurados a Valor Justo no Balanço

	30.09.2021		31.12.2020	
	Saldo Contábil	Nível 2	Saldo Contábil	Nível 2
Ativo	835	835	916	916
BB RF CP Empresa Ágil ⁽¹⁾	835	835	916	916

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

6 - OUTROS CRÉDITOS

	30.09.2021	31.12.2020
Impostos e contribuições a compensar ⁽¹⁾	870	832
Serviços prestados a receber	345	1.427
Total	1.215	2.259
Ativo circulante	1.215	2.259

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

7 - OUTRAS OBRIGAÇÕES**a) Sociais e Estatutárias**

	30.09.2021	31.12.2020
Dividendos a pagar	--	2.407
Total	--	2.407
Passivo circulante	--	2.407



Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

b) Fiscais e Previdenciárias

	30.09.2021	31.12.2020
Impostos e contribuições sobre o lucro a pagar	131	300
Impostos e contribuições a recolher	37	135
Total	168	435
Passivo circulante	168	435

c) Diversas

	30.09.2021	31.12.2020
Pagamentos a efetuar	112	132
Valores a pagar a sociedades ligadas - BB	57	61
Valores a pagar a sociedades ligadas - Ativos S.A.	72	55
Outras provisões ⁽¹⁾	34	79
Total	275	327
Passivo circulante	275	327

(1) Refere-se a provisão para pagamento dos serviços de cobrança prestados.

8 - RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA

	3º trim/2021	3º trim/2020	01.01 a 30.09.2021	01.01 a 30.09.2020
Receita bruta de serviços	1.231	1.996	4.418	3.880
Rendas de serviços prestados a ligadas ⁽¹⁾	1.071	1.996	4.153	3.880
Rendas de serviços prestados a não ligadas	160	--	265	--
Deduções da receita bruta	(107)	(173)	(386)	(336)
Despesas de ISSQN	(62)	(100)	(221)	(194)
Despesas de PIS/Pasep e Cofins	(45)	(73)	(165)	(142)
Receita operacional líquida	1.124	1.823	4.032	3.544

(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.

9 - CUSTO DOS SERVIÇOS PRESTADOS**Custos dos Serviços Prestados**

	3º trim/2021	3º trim/2020	01.01 a 30.09.2021	01.01 a 30.09.2020
Custo dos Serviços Prestados ⁽¹⁾	(110)	(210)	(476)	(796)
Total	(110)	(210)	(476)	(796)

(1) Referem-se às despesas com serviços de cobrança prestados.



Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

10 - OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS**a) Despesas Administrativas**

	3º trim/2021	3º trim/2020	01.01 a 30.09.2021	01.01 a 30.09.2020
Pessoal, encargos sociais, benefícios e treinamentos	(270)	(184)	(691)	(396)
Serviços técnicos especializados	(120)	(124)	(538)	(407)
Despesas de honorários	(36)	(36)	(109)	(109)
Custos indiretos Contadoria BB ⁽¹⁾	(27)	(22)	(71)	(65)
Processamento de dados	(14)	(6)	(37)	(22)
Suporte operacional BB ⁽¹⁾	(23)	(21)	(56)	(63)
Outras	(16)	(13)	(46)	(29)
Total	(506)	(406)	(1.548)	(1.091)

(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 trim/2021	3º trim/2020	01.01 a 30.09.2021	01.01 a 30.09.2020
Recuperação de encargos e despesas	--	--	98	--
Variação monetária ativa	3	--	6	--
Total	3	--	104	--

11 - RESULTADO FINANCEIRO**a) Receitas Financeiras**

	3º trim/2021	3º trim/2020	01.01 a 30.09.2021	01.01 a 30.09.2020
Rendas de aplicações em fundos de investimento	7	3	21	35
Total	7	3	21	35

b) Despesas Financeiras

	3º trim/2021	3º trim/2020	01.01 a 30.09.2021	01.01 a 30.09.2020
Atualização monetária sobre obrigações sociais e estatutárias	(2)	(7)	(24)	(72)
Outras despesas financeiras	(1)	--	(1)	(2)
Total	(3)	(7)	(25)	(74)

12 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO**a) Valor Patrimonial**

	30.09.2021	31.12.2020
Patrimônio Líquido	1.607	6
Valor patrimonial por ação (R\$)	321,40	1,20

b) Capital Social

O Capital Social, totalmente subscrito e integralizado, de R\$ 5 mil (R\$ 5 mil em 31.12.2020), está dividido em 5.000 ações ordinárias sem valor nominal.

Acionista	Ações	% Total
Ativos S.A. – Securitizadora de Créditos Financeiros	5.000	100,0
Total	5.000	100,0



Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

c) Reservas de Lucros

	30.09.2021	31.12.2020
Reservas de Lucros	1	1
Reserva legal	1	1

A reserva legal é constituída com a destinação de 5% (cinco por cento) do lucro líquido do exercício, antes de qualquer outra destinação, observado o limite de 20% (vinte por cento) do Capital Social. A Ativos Gestão já atingiu o limite.

13 - TRIBUTOS**a) Demonstração da Despesa de IR e CSLL**

	3º trim/2021	3º trim/2020	01.01 a 30.09.2021	01.01 a 30.09.2020
Valores correntes	(131)	(212)	(507)	(416)
IR e CSLL no País	(131)	(212)	(507)	(416)
Total	(131)	(212)	(507)	(416)

b) Conciliação dos Encargos de IR e CSLL

	3º trim/2021	3º trim/2020	01.01 a 30.09.2021	01.01 a 30.09.2020
Resultado antes dos tributos	515	1.203	2.108	1.618
Encargo total do IR (25%) e da CSLL (9%)	(175)	(409)	(717)	(550)
Diferença Base Lucro Real x Lucro Presumido	38	191	194	116
Outros Valores	6	6	16	18
IR e CSLL do período	(131)	(212)	(507)	(416)

b.1) Base Tributária - Lucro Presumido

	3º trim/2021	3º trim/2020	01.01 a 30.09.2021	01.01 a 30.09.2020
Receita Bruta	1.241	1.999	4.543	3.915
Valores que não integram a base	(11)	(3)	(125)	(35)
Receita Bruta Ajustada	1.230	1.996	4.418	3.880
Fator de presunção do Lucro - 32%	394	639	1.414	1.242
Adições à base de cálculo	10	3	124	35
Base Tributária	404	642	1.538	1.277
Encargos totais IRPJ (25%) e CSLL (9%)	(131)	(212)	(507)	(416)

c) Despesas Tributárias

	3º trim/2021	3º trim/2020	01.01 a 30.09.2021	01.01 a 30.09.2020
ISSQN ⁽¹⁾	(62)	(100)	(221)	(194)
Cofins ⁽¹⁾	(37)	(60)	(136)	(117)
PIS/Pasep ⁽¹⁾	(8)	(13)	(29)	(25)
Total	(107)	(173)	(386)	(336)

(1) Deduções da receita bruta.

14 - PARTES RELACIONADAS**Custos com as Remunerações e Outros Benefícios de Curto Prazo da Diretoria**

	3º trim/2021	3º trim/2020	01.01 a 30.09.2021	01.01 a 30.09.2020
Diretoria	5	5	18	13
Total	5	5	18	13



Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

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.	Outras Partes Relacionadas ⁽²⁾	30.09.2021 Total	31.12.2020 Total
Ativos					
Caixa e equivalentes de caixa	4	--	835	835	916
Serviços prestados a receber		--	241	241	1.427
Passivos					
Dividendos a pagar	7.a	--	--	--	2.407
Valores a pagar a sociedades ligadas	7.c	72	57	129	116

	Nota	Ativos S.A.	Outras Partes Relacionadas ⁽²⁾	3º trim/2021 Total	3º trim/2020 Total
Receitas					
Rendas de aplicações em fundos de investimento	5.b	--	7	7	3
Rendas de serviços prestados a ligadas	8	--	1.071	1.071	1.996
Despesas					
Pessoal	10.a	(169)	(101)	(270)	(184)
Suporte operacional e custos indiretos BB	10.a	--	(50)	(50)	(43)
Despesas administrativas diversas ⁽¹⁾		(28)	(27)	(55)	(140)
Atualização monetária sobre obrigações sociais e estatutárias	11.b	(2)	--	(2)	(7)

	Nota	Ativos S.A.	Outras Partes Relacionadas ⁽²⁾	01.01 a 30.09.2021 Total	01.01 a 30.09.2020 Total
Receitas					
Rendas de aplicações em fundos de investimento	5.b	--	21	21	35
Rendas de serviços prestados a ligadas	8	--	4.153	4.153	3.880
Despesas					
Pessoal	10.a	(536)	(155)	(691)	(396)
Suporte operacional e custos indiretos BB	10.a	--	(127)	(127)	(128)
Despesas administrativas diversas ⁽¹⁾		(79)	(144)	(223)	(169)
Atualização monetária sobre obrigações sociais e estatutárias	11.b	(24)	--	(24)	(72)

(1) Refere-se a 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.

(2) Banco do Brasil e BB DTVM.

15 - 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



Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

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 14).

16 - PROVISÕES, ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES E OBRIGAÇÕES LEGAIS

a) Ativos Contingentes

Não são reconhecidos ativos contingentes nas demonstrações contábeis, conforme CPC 25 (R2) – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes.

b) Passivos Contingentes

Em 30.09.2021 e 31.12.2020 não havia demandas judiciais ou extrajudiciais.

c) Obrigações Legais

Em 30.09.2021 e 31.12.2020 não havia registrado em Outras Obrigações – Fiscais e Previdenciárias, Obrigações Legais oriundas de perdas contingentes.

17 - OUTRAS INFORMAÇÕES

Pandemia Coronavírus (Covid-19)

Desde o 1º trimestre de 2020, a economia mundial foi impactada negativamente pela propagação da doença respiratória ocasionada pelo novo Coronavírus (Covid-19), elevada ao nível de pandemia pela Organização Mundial da Saúde (OMS).

O Conglomerado Banco do Brasil, controlador da Ativos Gestão, adotou medidas preventivas recomendadas por especialistas, pelo Ministério da Saúde e pelas autoridades dos países onde atua, reafirmando o compromisso com a saúde e segurança de empregados, colaboradores, clientes e a sociedade.

Ao mesmo tempo, a Ativos Gestão, em consonância com o seu controlador, tem trabalhado para garantir serviços de qualidade, estando preparada para continuar atendendo às suas demandas.

Implicações Contábeis e de Capital Relacionadas aos Efeitos do Coronavírus

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

i) Principais julgamentos e incertezas

Como resultado das incertezas ocasionadas pelo cenário de pandemia, alguns julgamentos e estimativas adotados historicamente pela Ativos Gestão foram revisados para que as informações contábeis originadas desses julgamentos e estimativas refletissem com maior nível de confiabilidade a posição patrimonial e o resultado do período.

ii) Planos de reestruturação

Não há expectativa de que ocorram reestruturações como a venda ou fechamento de parte do negócio ou a redução de operações em decorrência da crise ocasionada pelo Covid-19.

iii) Receitas de Prestação de Serviços

A receita de prestação de serviços foi impactada pela redução no volume de liquidação e renegociação de dívidas devido aos efeitos negativos sobre a atividade econômica, mas a Companhia ratifica sua condição de absorver tal situação.

iv) Assistência governamental

Durante o período de enfrentamento da pandemia, ocorreram medidas governamentais e regulatórias que proporcionaram apoio aos negócios. Uma das medidas foi a postergação de recolhimento de tributos, conforme Portaria nº 139/2020 do Ministério da Economia. A Ativos Gestão não adotou a faculdade concedida.

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE A REVISÃO DE DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INTERMEDIÁRIAS

Aos Conselheiros, Diretores 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 2021 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para os períodos de três e nove meses findos nessa data e das 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 2021, 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 a 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, 23 de novembro de 2021

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

A Deloitte refere-se a uma ou mais entidades da Deloitte Touche Tohmatsu Limited, uma sociedade privada, de responsabilidade limitada, estabelecida no Reino Unido ("DTTL"), sua rede de firmas-membro, e entidades a ela relacionadas. A DTTL e cada uma de suas firmas-membro são entidades legalmente separadas e independentes. A DTTL (também chamada "Deloitte Global") não presta serviços a clientes. Consulte www.deloitte.com/about para obter uma descrição mais detalhada da DTTL e suas firmas-membro.

A Deloitte oferece serviços de auditoria, consultoria, assessoria financeira, gestão de riscos e consultoria tributária para clientes públicos e privados dos mais diversos setores. A Deloitte atende a quatro de cada cinco organizações listadas pela Fortune Global 500®, por meio de uma rede globalmente conectada de firmas-membro em mais de 150 países, trazendo capacidades de classe global, visões e serviços de alta qualidade para abordar os mais complexos desafios de negócios dos clientes. Para saber mais sobre como os cerca de 286.200 profissionais da Deloitte impactam positivamente nossos clientes, conecte-se a nós pelo Facebook, LinkedIn e Twitter.



DIRETORIA

DIRETOR PRESIDENTE

Samir Soares dos Santos

DIRETOR

Daniel Reginatto Brum

CONSELHO FISCAL

Francisco Augusto Lassalvia

Julio Cesar Vezzano

Lena Oliveira de Carvalho

COMITÊ DE AUDITORIA

Egídio Otmar Ames

Aramis Sá de Andrade

Marcos Tadeu de Siqueira

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