

Ativos S.A.

Demonstrações Contábeis

3º Trimestre de 2022





Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO	Nota	30.09.2022	31.12.2021
ATIVO CIRCULANTE		604.077	613.570
Caixa e Equivalentes de Caixa	4	241.623	312.896
Instrumentos Financeiros		293.606	293.482
Créditos adquiridos	5.d	293.606	293.482
Outros Créditos	6	68.657	6.946
Outros Valores e Bens	7	191	246
ATIVO NÃO CIRCULANTE		705.021	761.195
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO		698.337	754.960
Instrumentos Financeiros		678.761	741.580
Créditos adquiridos	5.d	678.761	741.580
Outros Créditos	6	19.576	13.380
INVESTIMENTOS		3.245	9
Participações societárias	8	3.245	6
Outros investimentos		--	3
IMOBILIZADO		2.979	5.435
Imobilizado de uso	9.a	1.897	5.900
Ativo de direito de uso - arrendamento (Depreciação acumulada)	9.a	6.687 (5.605)	8.156 (8.621)
INTANGÍVEL	10	460	791
Ativos intangíveis (Amortização acumulada)		2.342 (1.882)	2.342 (1.551)
TOTAL DO ATIVO		1.309.098	1.374.765
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	Nota	30.09.2022	31.12.2021
PASSIVO CIRCULANTE		177.152	428.013
Outras Obrigações		177.152	428.013
Sociais e estatutárias	11.a	3.138	300.140
Fiscais e previdenciárias	11.b	103.958	71.510
Arrendamento	9.b	1.002	1.458
Diversas	11.c	69.054	54.905
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		1.293	3.047
Outras Obrigações		1.293	3.047
Arrendamento	9.b	1.293	3.047
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		1.130.653	943.705
Capital Social	16.b	656.103	656.103
Reservas de Lucros	16.c	287.602	287.602
Lucros Acumulados		186.948	--
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		1.309.098	1.374.765

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

	Nota	3º trimestre/2022	3º trimestre/2021	01.01 a 30.09.2022	01.01 a 30.09.2021
RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA	12	215.288	227.681	641.461	710.139
CUSTOS DE SERVIÇOS DE COBRANÇA	13	(33.080)	(34.087)	(101.587)	(115.421)
LUCRO BRUTO		182.208	193.594	539.874	594.718
OUTRAS RECEITAS / (DESPESAS) OPERACIONAIS		(91.560)	(77.931)	(259.575)	(226.346)
Perdas na baixa de créditos adquiridos	5.e	(60.675)	(56.914)	(182.149)	(168.152)
Despesas administrativas	14.a	(11.676)	(10.368)	(31.864)	(30.322)
Resultado de participação em coligadas e controladas	8	1.244	384	3.239	1.601
Outras receitas operacionais	14.b	5.102	7.190	21.890	22.358
Outras despesas operacionais	14.c	(25.555)	(18.223)	(70.691)	(51.831)
RESULTADO ANTES DAS RECEITAS E DESPESAS FINANCEIRAS		90.648	115.663	280.299	368.372
RESULTADO FINANCEIRO		3.005	719	346	(2.426)
Receitas financeiras	15.a	5.560	4.150	14.538	10.297
Despesas financeiras	15.b	(2.555)	(3.431)	(14.192)	(12.723)
RESULTADO OPERACIONAL		93.653	116.382	280.645	365.946
RESULTADO ANTES DOS TRIBUTOS SOBRE O LUCRO		93.653	116.382	280.645	365.946
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	17.a	(31.441)	(39.481)	(93.697)	(124.058)
Imposto de renda e contribuição social correntes		(35.424)	(40.211)	(99.893)	(125.198)
Imposto de renda e contribuição social diferidos		3.983	730	6.196	1.140
LUCRO LÍQUIDO		62.212	76.901	186.948	241.888
Número de ações		656.102.904	656.102.904	656.102.904	656.102.904
Ordinárias		328.051.452	328.051.452	328.051.452	328.051.452
Preferenciais		328.051.452	328.051.452	328.051.452	328.051.452
Lucro por ação (R\$)					
Ordinária		0,09	0,11	0,27	0,35
Preferencial ⁽¹⁾		0,10	0,12	0,30	0,39

(1) As ações preferenciais dão direito ao recebimento de dividendos, por ação, pelo menos 10% (dez por cento) maior do que atribuído a cada ação ordinária.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

	3º trimestre/2022	3º trimestre/2021	01.01 a 30.09.2022	01.01 a 30.09.2021
LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO	62.212	76.901	186.948	241.888
Outros resultados abrangentes	--	--	--	--
Efeito dos impostos	--	--	--	--
RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO	62.212	76.901	186.948	241.888

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	Estatutária		
Saldos em 31.12.2020	656.103	82.138	189.846	--	928.087
Lucro líquido do período	--	--	--	241.888	241.888
Saldos em 30.09.2021	656.103	82.138	189.846	241.888	1.169.975
Mutações do período	--	--	--	241.888	241.888
Saldos em 31.12.2021	656.103	97.756	189.846	--	943.705
Lucro líquido do período	--	--	--	186.948	186.948
Saldos em 30.09.2022	656.103	97.756	189.846	186.948	1.130.653
Mutações do período	--	--	--	186.948	186.948

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

	Nota	01.01 a 30.09.2022	01.01 a 30.09.2021
FLUXOS DE CAIXA PROVENIENTES DAS OPERAÇÕES			
Lucro Líquido		186.948	241.888
Ajustes ao Lucro Líquido		296.668	296.234
Despesas de depreciação e amortização		1.370	1.803
Reforço (Reversão) de provisão para passivos contingentes		22.691	3.822
Resultado de participação em coligadas e controladas	8	(3.239)	(1.601)
Perdas na baixa de créditos adquiridos	5.e	182.149	168.152
Imposto de renda e contribuição social		93.697	124.058
Lucro Líquido Ajustado		483.616	538.122
Variações Patrimoniais		(256.294)	(412.175)
(Aumento) Redução em créditos adquiridos		(119.453)	(274.184)
(Aumento) Redução em outros créditos		(63.867)	(70.030)
(Aumento) Redução em outros valores e bens		54	(148)
Imposto de renda e contribuição social pagos		(127.583)	(136.952)
(Redução) Aumento em outras obrigações		54.555	69.139
CAIXA GERADO PELAS OPERAÇÕES		227.322	125.947
FLUXOS DE CAIXA PROVENIENTES DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO			
(Aumento) Redução de imobilizado e intangível		1.418	(1.219)
Dividendos recebidos de coligadas e controladas		2.159	2.426
CAIXA GERADO PELAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		3.577	1.207
FLUXOS DE CAIXA PROVENIENTES DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO			
Dividendos pagos - Ações ordinárias		(143.891)	(141.136)
Dividendos pagos - Ações preferenciais		(158.281)	(155.247)
CAIXA UTILIZADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		(302.172)	(296.383)
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		(71.273)	(169.229)
Início do período		312.896	535.174
Fim do período		241.623	365.945
Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes de Caixa		(71.273)	(169.229)

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 30.09.2022	%	01.01 a 30.09.2021	%
Receitas		623.371		714.064	
Receita de recebimento de créditos	12	672.172		743.537	
Outras receitas/(despesas)		(48.801)		(29.473)	
Insumos Adquiridos de Terceiros		(297.274)		(297.629)	
Perdas na baixa de créditos adquiridos	5.e	(182.149)		(168.152)	
Despesas com serviços de cobrança	13	(101.587)		(115.421)	
Processamento de dados	14.a	(6.603)		(5.772)	
Comunicação	14.a	(1.765)		(1.349)	
Concessão de uso de software	14.a	(2.665)		(2.561)	
Serviços técnicos especializados	14.a	(950)		(2.506)	
Custos indiretos contabilidade BB	14.a	(428)		(451)	
Outras		(1.127)		(1.417)	
Valor Adicionado Bruto		326.097		416.435	
Depreciação e Amortização		(1.370)		(1.803)	
Valor Adicionado Líquido Produzido pela Entidade		324.727		414.632	
Valor Adicionado Recebido em Transferência		17.777		11.898	
Receitas financeiras	15.a	14.538		10.297	
Resultado de participações em coligadas e controladas	8	3.239		1.601	
VALOR ADICIONADO A DISTRIBUIR		342.504	100,00%	426.530	100,00%
VALOR ADICIONADO DISTRIBUÍDO		342.504	100,00%	426.530	100,00%
Pessoal		14.572	4,26%	14.463	3,39%
Salários e honorários		7.809		6.869	
Participações de empregados e administradores no lucro	14.a	2.220		1.770	
Benefícios e treinamentos		2.257		1.895	
FGTS		690		655	
Outros encargos		1.596		3.274	
Impostos, Taxas e Contribuições		126.792	37,02%	157.456	36,92%
Federais		126.792		157.456	
Remuneração de Capital de Terceiros		14.192	4,14%	12.723	2,98%
Despesas financeiras	15.b	14.192		12.723	
Remuneração de Capital Próprio		186.948	54,58%	241.888	56,71%
Lucros retidos		186.948		241.888	

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

1 - A ATIVOS S.A. E SUAS OPERAÇÕES

A Ativos S.A. - Securitizadora de Créditos Financeiros (Ativos S.A. ou Companhia) é uma sociedade anônima de capital fechado, constituída em 31.10.2002, localizada no SEPN 508, Conjunto C, 2º andar, Parte B, Asa Norte, Brasília-DF. Tem por objeto a aquisição de créditos oriundos de operações praticadas por bancos múltiplos, bancos comerciais, bancos de investimentos, sociedades de créditos imobiliários, sociedades de arrendamento mercantil, sociedades de crédito, financiamento e investimento, associações de poupança e empréstimo, caixas econômicas e companhias hipotecárias, realizando a gestão dos respectivos créditos e podendo, ainda, participar de outras sociedades.

O capital social da Ativos S.A. é constituído por recursos das empresas BB Banco de Investimento S.A. - BB BI e BB Cayman Islands Holding – BB CI Holding, empresas controladas pelo Banco do Brasil S.A.

A Ativos S.A. participa com 100% no capital social da Ativos S.A. Gestão de Cobrança e Recuperação de Crédito.

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) - 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.

A Ativos S.A. não apresenta suas demonstrações contábeis de forma consolidada, em conformidade com o item 4 do CPC 36 (R3) – Demonstrações Consolidadas.

Estas demonstrações contábeis individuais foram aprovadas e autorizadas para emissão pela Diretoria em 07.11.2022.

b) Moeda Funcional e de apresentação

As demonstrações contábeis individuais são apresentadas em Reais, que é a moeda funcional e de apresentação da Ativos S.A. 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 S.A. 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 a respeito de sua capacidade de continuar operando. Dessa forma, estas demonstrações contábeis foram preparadas com base no pressuposto de continuidade operacional.

Embora o cenário de desaquecimento econômico decorrente da adoção de medidas de isolamento social para conter a pandemia da Covid-19 tenha atingido diversas empresas no Brasil e no mundo, a Ativos S.A. possui capital e liquidez suficientes para suportar eventuais perdas projetadas para os negócios nesse período e nos que se seguem. Entre outros motivos, isso está fundamentado no fato de que grande parte de seus negócios continua a ser conduzida em plataformas digitais com acesso e atendimento remotos, que se soma a assessoria de qualidade.

Apesar da gravidade e do ineditismo da atual conjuntura na história recente, considerando a experiência da Ativos S.A. no gerenciamento e monitoramento de riscos, capital e liquidez, bem como as informações existentes no momento dessa avaliação, não foram identificados indícios de eventos que possam interromper suas operações em um futuro previsível. Cabe acrescentar que as políticas econômicas anticíclicas adotadas por praticamente todos os países contribuíram para reduzir a incerteza, bem como os efeitos adversos sobre as empresas e as famílias.

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 31.12.2021.



Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

e) Julgamentos e estimativas contábeis

A elaboração das demonstrações contábeis, em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, 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 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 existem alternativas ao tratamento contábil, os resultados divulgados pela Ativos S.A. 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 S.A. e o resultado de suas operações em todos os aspectos materialmente relevantes.

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

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

Revisão de pronunciamentos técnicos N.º 19/2021

Em outubro de 2021, o Comitê de Pronunciamentos Contábeis promoveu alterações nos seguintes Pronunciamentos Técnicos: CPC 15 (R1) Combinação de Negócios, CPC 25 Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, CPC 27 Ativo Imobilizado, CPC 29 Ativo Biológico e Produto Agrícola, CPC 37(R1) Adoção Inicial das Normas Internacionais de Contabilidade, e CPC 48 Instrumentos Financeiros.

A revisão estabeleceu alterações em Pronunciamentos Técnicos em decorrência das alterações anuais relativas ao ciclo de melhorias 2018-2020; Ativo Imobilizado – vendas antes do uso pretendido; Contrato Oneroso - custos de cumprimento de contrato; e Referências à Estrutura Conceitual.

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

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

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

3 - RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As políticas contábeis adotadas pela Ativos S.A. 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. Exceto aquelas receitas oriundas das operações de créditos adquiridos, que por se tratarem de créditos “estressados”, referindo-se a créditos com qualidade deteriorada, originados de instituições onde se encontravam no status “baixados para perda”, são



Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

reconhecidas somente no momento do efetivo recebimento financeiro, descontado dos valores de aquisição, pois não foi possível mensurar com confiabilidade a taxa efetiva de juros ajustada pelo risco de crédito das carteiras adquiridas.

A apropriação como perdas dos créditos adquiridos considerados incobráveis por erro no cedente, pelo atingimento da vida útil prevista (baixa do estoque), operações sem acordo ou acordos quebrados e inadimplidos, é realizada conforme metodologia desenvolvida pela Ativos S.A.

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) Custo de serviços de cobrança

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

c) 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 4).

d) 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 Companhia 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 S.A. detém o ativo financeiro “Créditos adquiridos”, sem coobrigação, que são operações de créditos de qualidade deteriorada obtidos de instituições financeiras.

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

A Ativos S.A. 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.

Os ativos financeiros da Ativos S.A. enquadrados nessa categoria são: “Caixa e equivalentes de caixa” e as aplicações financeiras em “Fundos de investimento”.

e) Tributos

Os tributos são apurados sob o regime do Lucro Real, com base nas 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	4%
Imposto sobre Serviços de Qualquer Natureza – ISSQN	Até 5%



Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

Os ativos fiscais diferidos (Créditos Tributários – Nota 17.d) são constituídos pela aplicação das alíquotas que se espera que sejam aplicáveis no período quando for realizado o ativo do crédito tributário, com base nas alíquotas (e legislação fiscal) que estejam em vigor ao final do período que está sendo reportado, de acordo com CPC 32 - Tributos sobre o Lucro e estão suportados por estudo de capacidade de realização.

f) Investimentos, imobilizado de uso e intangível

Investimentos: em empresas controladas e coligadas com influência significativa ou com participação de 20% ou mais no capital votante e em demais sociedades que fazem parte de um mesmo grupo ou que estejam sob controle comum são avaliados por equivalência patrimonial com base no valor do patrimônio líquido da controlada ou coligada, em conformidade com as instruções e normas do Conselho Federal de Contabilidade.

Os fluxos de caixa referentes aos dividendos e juros sobre o capital próprio recebidos são apresentados separadamente na demonstração dos fluxos de caixa, sendo classificados de maneira consistente, de período a período, como decorrentes de atividades de investimento.

Ativo Imobilizado: o ativo imobilizado é avaliado pelo custo de aquisição, deduzido das perdas decorrentes de redução ao valor recuperável de ativos e da respectiva conta de depreciação, cujo valor é calculado pelo método linear pelo prazo de vida útil do ativo. A depreciação do imobilizado de uso é contabilizada em Outras Despesas Administrativas (Nota 9).

Intangível: o ativo intangível corresponde aos ativos não monetários identificáveis sem substância física, adquiridos ou desenvolvidos pela Ativos S.A., destinados à manutenção ou exercidos com essa finalidade.

Um ativo satisfaz o critério de identificação de um ativo intangível quando: for separável, ou seja, puder ser separado da empresa e vendido, transferido ou licenciado, alugado ou trocado individualmente ou junto a um contrato, ativo ou passivo relacionado, independente da intenção de uso ou resultar de direitos contratuais ou outros direitos legais, independentemente de tais direitos serem transferíveis ou separáveis da empresa ou de outros direitos e obrigações.

Os ativos intangíveis são mensurados pelo custo, deduzidos da amortização acumulada e das perdas por redução ao valor recuperável (impairment), quando aplicável. Contemplam os gastos com aquisição de softwares e licenças de uso com prazo de amortização de 5 anos (Nota 10).

A amortização é reconhecida no resultado baseando-se no método linear com relação à vida útil estimada de ativos intangíveis, a partir da data em que estes estão disponíveis para uso, já que esse método é o que melhor reflete o padrão de consumo de benefícios econômicos futuros incorporados no ativo.

g) Arrendamento

A Ativos S.A. avalia se um contrato é ou contém um arrendamento no início do contrato e reconhece um ativo de direito de uso e correspondente passivo de arrendamento com relação a todos os contratos de arrendamento nos quais a Ativos S.A. é arrendatária.

O passivo de arrendamento é inicialmente mensurado ao valor presente dos pagamentos de arrendamento que não são pagos na data de início, descontados aplicando-se a taxa implícita de arrendamento. Se essa taxa não puder ser prontamente identificada, a Ativos S.A. usa sua taxa incremental de captação. A taxa de desconto é a taxa de juros que o arrendatário teria que pagar ao pedir emprestado, por prazo e garantia semelhantes, os recursos necessários para obter o ativo com valor similar ao ativo de direito de uso em ambiente econômico similar. A Ativos S.A. utilizou a taxa incremental que representa o custo equivalente a um empréstimo imobiliário para pessoa jurídica em condições normais de mercado. A taxa de desconto para o período do contrato foi de 9,6% a.a.

Em dezembro de 2021, foi assinado um aditivo do contrato de aluguel que reduziu o tamanho da área de utilização e manteve todas as demais características do contrato original. Dessa forma, foi contabilizada a modificação do arrendamento de acordo com o CPC 06 (R2) e a taxa de desconto revisada para 8,66% a.a, conforme exigência da norma (Nota 9).

O passivo de arrendamento é subsequentemente mensurado aumentando o valor contábil para refletir os juros sobre o passivo de arrendamento e reduzindo o valor contábil para refletir o pagamento do arrendamento realizado. Os ativos de direito de uso incluem a mensuração inicial do passivo arrendamento correspondente e os pagamentos efetuados na ou antes da data de aquisição, deduzidos de eventuais incentivos de arrendamento recebidos e eventuais custos diretos iniciais. Esses ativos são subsequentemente mensurados ao custo, deduzidos da depreciação acumulada e das perdas por redução ao valor recuperável (caso aplicável). Os ativos de direito de uso são depreciados durante o período de arrendamento e a vida útil correspondente do ativo, qual for o menor.



Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

No cálculo do passivo de arrendamento e do ativo de direito de uso, foram considerados os fatos e as circunstâncias relevantes para exercer ou não as opções de renovação e/ou rescisão antecipada. O direito de uso do imóvel alugado é reconhecido no balanço patrimonial como ativo imobilizado – ativos de direito de uso e o valor a ser desembolsado referente às parcelas do arrendamento constam em outras obrigações – arrendamento.

Como resultado dessa avaliação, a Ativos S.A. identificou um único contrato de arrendamento que tem como objeto o aluguel do imóvel sede, utilizado na prática de suas operações. Esse contrato é uma sublocação junto à BBTs Tecnologia e Serviços, com vencimento em 24.10.2024, firmado em condições e termos usuais de mercado.

h) 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, o Banco 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.

i) 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 representado pelo trânsito em julgado da ação e pela confirmação da capacidade de sua recuperação por recebimento ou compensação por outro exigível, são reconhecidos como ativo.

Uma provisão para os passivos contingentes é reconhecida nas demonstrações contábeis quando, baseado na avaliação de assessores jurídicos e da Administração, for considerado 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.

A Ativos S.A. utiliza para fins de provisão para os passivos contingentes método massificado e estatístico de probabilidade e previsão estimada, denominado “valor esperado” (contempla os processos com probabilidade de êxito do autor iguais a remoto, possível ou provável), conforme CPC 25, item 39.

As obrigações legais (fiscais e previdenciárias) são derivadas de obrigações tributárias previstas na legislação, cujos valores em discussão são reconhecidos integralmente nas demonstrações contábeis.

j) Gerenciamento de Riscos

A Ativos S.A. 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 Rule ou com itens diferentes do R\$ - Real.

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

As disponibilidades são mantidas em conta corrente e em aplicações financeiras realizadas com os fundos de renda fixa, de alta liquidez e baixa volatilidade, administrados pela BB DTVM e/ou em papéis emitidos pelo Banco do Brasil e/ou em cotas de subordinadas de Fundos de Investimento em Direitos Creditórios – FIDC, 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:



Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

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);

Risco Socioambiental;

Na Ativos S.A. a gestão dos riscos é realizada de forma segregada das unidades de negócios.

A Companhia 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, com o assessoramento dos Comitês de Auditoria (Coaud) e de Riscos e de Capital (Coris) em compartilhamento com o Conglomerado BB e ficam disponíveis no site da Ativos S.A. (<http://institucional.ativossa.com.br>).

4 - CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

	30.09.2022	31.12.2021
Caixa e Equivalentes de Caixa	241.623	312.896
Fundos de investimento ⁽¹⁾	237.803	312.895
Caixa e depósitos bancários	3.820	1
Total	241.623	312.896

(1) Correspondem às aplicações financeiras nos fundos de investimento de mercado BB RF CP Corporate Ágil e BB RF Ref. DI Títulos Públicos FI LP, 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. Os fundos de investimento são mensurados a valor justo por meio do resultado, apresentam liquidez imediata e risco insignificante de mudança de valor justo.

5 - INSTRUMENTOS FINANCEIROS

a) Aplicações Financeiras

As aplicações financeiras da Ativos S.A. em fundos de investimento com liquidez diária, administrados pela BB Asset, são classificadas como caixa e equivalentes de caixa (Nota 4).

b) Rendas de Aplicações Financeiras

	Nota	3º trimestre/2022	3º trimestre/2021	01.01 a 30.09.2022	01.01 a 30.09.2021
Rendas de aplicações em fundos de investimento	15.a	5.560	4.150	14.538	10.297
BB RF Ref. DI Títulos Públicos FI LP		4.704	--	10.878	--
BB RF CP Corporate Ágil		856	4.150	3.660	10.297
Total		5.560	4.150	14.538	10.297



Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

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 S.A. 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

	30.09.2022		31.12.2021	
	Saldo Contábil	Nível 2	Saldo Contábil	Nível 2
Ativo	237.803	237.803	312.895	312.895
BB RF Ref. DI Títulos Públicos FI LP ⁽¹⁾	207.572	207.572	103.764	103.764
BB RF CP Corporate Ágil ⁽¹⁾	30.231	30.231	209.131	209.131

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

d) Créditos Adquiridos

	30.09.2022	31.12.2021
Créditos adquiridos ⁽¹⁾	972.367	1.035.062
Total	972.367	1.035.062
Ativo circulante	293.606	293.482
Ativo não circulante	678.761	741.580

(1) Referem-se, principalmente, às operações de CDC (empréstimos e financiamentos), Cheque Especial, Cartão de Crédito, Adiantamento a Depositantes, Giro Rápido, Desconto de Títulos, Leasing, Conta Garantida e outras oriundas do Banco do Brasil S.A.; e operações de Cartão de Crédito, CDC (empréstimos e financiamentos), Renegociação de Dívidas e Capital de Giro oriundas de outras Instituições Financeiras.



Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

e) **Movimentação de Créditos Adquiridos**

	3º trimestre/2022	3º trimestre/2021	01.01 a 30.09.2022	01.01 a 30.09.2021
Saldo Inicial	994.650	837.308	1.035.062	794.372
Aquisições no período	59.464	131.373	179.642	310.052
Banco do Brasil S.A.	41.236	--	161.414	173.516
Outras instituições	18.228	131.373	18.228	136.536
Perdas na baixa de créditos adquiridos ⁽¹⁾	(60.675)	(56.914)	(182.149)	(168.152)
Baixas por recebimento	(21.072)	(11.363)	(60.188)	(35.868)
Saldo Final	972.367	900.404	972.367	900.404

(1) Referem-se à apropriação como perdas dos créditos adquiridos, conforme metodologia desenvolvida pela Ativos S.A., decorrentes (i) do atingimento da vida útil (baixa do estoque); ou (ii) considerados incobráveis por erro no cedente, decisão judicial ou acordos quebrados e inadimplidos.

f) **Instrumentos Financeiros Derivativos**

Em 30.09.2022 e 31.12.2021, não havia instrumentos financeiros derivativos em aberto e não foram realizadas transações envolvendo instrumentos financeiros derivativos durante o semestre encerrado em 30.09.2022 e o exercício encerrado em 31.12.2021.

6 - OUTROS CRÉDITOS

	Nota	30.09.2022	31.12.2021
Impostos e contribuições a compensar		66.332	3.230
Ativo fiscal diferido - crédito tributário	17.d	18.935	12.739
Depósitos bloqueados ⁽¹⁾		2.320	1.591
Títulos e créditos a receber ⁽²⁾		641	641
Dividendos e bonificações a receber		--	2.120
Outros		5	5
Total		88.233	20.326
Ativo circulante		68.657	6.946
Ativo não circulante		19.576	13.380

(1) Referem-se aos saldos bloqueados na conta da Companhia por determinação judicial decorrente, principalmente, de ações cíveis de questionamento de clientes em relação a cobrança dos créditos adquiridos.

(2) Valor referente ao reconhecimento de precatório oriundo de decisão transitada em julgado de ação judicial de repetição de indébito tributário, referente à recuperação de ISSQN a compensar de anos anteriores.

7 - OUTROS VALORES E BENS

	30.09.2022	31.12.2021
Valores a receber de sociedades ligadas	78	67
Adiantamentos a terceiros ⁽¹⁾	76	137
Bens não de uso - mantido para venda	--	30
Outros	37	12
Total	191	246
Ativo circulante	191	246

(1) Referem-se à adiantamentos realizados aos escritórios advocatícios para cobrir custas judiciais e pagamento de indenizações cíveis e trabalhistas.



Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

8 - PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS

Movimentações em Controlada

Empresa	Saldo Contábil	Movimentações 01.01 a 30.09.2022		Saldo Contábil	Resultado de Equivalência
	31.12.2021	Dividendos	Resultado de Equivalência	30.09.2022	3º trimestre/2022
Ativos S.A. Gestão de Cobrança e Recuperação de Crédito	6	--	3.239	3.245	1.244

Empresa	Saldo Contábil	Movimentações 01.01 a 30.09.2021		Saldo Contábil	Resultado de Equivalência
	31.12.2020	Dividendos	Resultado de Equivalência	30.09.2021	3º trimestre/2021
Ativos S.A. Gestão de Cobrança e Recuperação de Crédito	6	--	1.601	1.607	384

30.09.2022

Empresa	Capital Social	Patrimônio Líquido Ajustado	Lucro Líquido 01.01 a 30.09.2022	Quantidade de Ações	Participação do Capital Social %
Ativos S.A. Gestão de Cobrança e Recuperação de Crédito	5	3.245	3.239	5.000	100

30.09.2021

Empresa	Capital Social	Patrimônio Líquido Ajustado	Lucro Líquido 01.01 a 30.09.2021	Quantidade de Ações	Participação do Capital Social %
Ativos S.A. Gestão de Cobrança e Recuperação de Crédito	5	1.607	1.601	5.000	100



Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

9 - IMOBILIZADO

a) Imobilizado de Uso

	De uso				De direito de uso
	Móveis e equipamentos	Benfeitorias em imóveis de terceiros	Instalações e outros	Total	Edificações
Custo de aquisição					
Saldo em 31.12.2020	4.408	17	245	4.670	8.156
Aquisições	1.219	--	--	1.219	--
Baixas	--	--	--	--	--
Outras movimentações	--	--	--	--	--
Saldo em 30.09.2021	5.627	17	245	5.889	8.156
Saldo em 31.12.2021	5.627	17	256	5.900	8.156
Aquisições	--	--	--	(3.747)	--
Baixas	(3.747)	--	(256)	(256)	--
Outras movimentações ⁽¹⁾	--	--	--	--	(1.469)
Saldo em 30.09.2022	1.880	17	--	1.897	6.687
Depreciação Acumulada					
Saldo em 31.12.2020	(3.622)	(8)	(245)	(3.875)	(2.796)
Despesa de depreciação	(401)	(2)	--	(403)	(1.049)
Baixas	--	--	--	--	--
Outras movimentações	--	--	--	--	--
Saldo em 30.09.2021	(4.023)	(10)	(245)	(4.278)	(3.845)
Saldo em 31.12.2021	(4.171)	(10)	(245)	(4.426)	(4.195)
Despesa de depreciação	--	(2)	--	(2)	(701)
Baixas	3.319	--	245	3.564	--
Outras movimentações ⁽¹⁾	--	--	--	--	155
Saldo em 30.09.2022	(852)	(12)	--	(864)	(4.741)
Valor Contábil					
Saldo em 31.12.2021	1.456	7	11	1.474	3.961
Saldo em 30.09.2022	1.028	5	--	1.033	1.946

(1) Referem-se ao ajuste do ativo de direito de uso com base no novo aditivo do contrato de aluguel com a BBTS que entregou parte do imóvel original, reduzindo as contraprestações e aplicada nova taxa de desconto (8.66% a.a.), que foi baseada na taxa que a Companhia teria para contratar um financiamento imobiliário com mesmo prazo, garantias e taxas, deduzido da depreciação pelo direito de uso, conforme prazo de vencimento do contrato.

b) Arrendamento

Arrendamento	Arrendamento a Pagar	Juros Incorridos	Prestações Pagas	30.09.2022	31.12.2021
				Saldo Contábil	Saldo Contábil
Arrendamento ⁽¹⁾	6.687	1.883	(6.275)	2.295	4.505
Total				2.295	4.505
Passivo Circulante				1.002	1.458
Passivo Não Circulante				1.293	3.047

(1) O saldo do passivo de arrendamento (aluguel da sede da Ativos S.A.) é o somatório do valor de todas as prestações contratuais reduzido dos juros a transcorrer e das prestações pagas no período.



Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

c) **Análise de Vencimento dos Passivos de Arrendamento**

Representa os Fluxos de Caixa contratuais não descontados a valor presente por prazo de vencimento.

	30.09.2022
Até 1 ano	1.152
De 1 a 3 anos	1.248
Total ⁽¹⁾	2.400

(1) Cronograma de desembolso calculado com base na redução da contraprestação de R\$ 151 mil para R\$ 96 mil mensais, estabelecida no novo aditivo do contrato de aluguel com a BBTS.

10 - INTANGÍVEL

	Software adquiridos	Total
Custo de aquisição		
Saldo em 31.12.2020	2.342	2.342
Aquisições	--	--
Baixas	--	--
Outras movimentações	--	--
Saldo em 30.09.2021	2.342	2.342
Saldo em 31.12.2021	2.342	2.342
Aquisições	--	--
Baixas	--	--
Outras movimentações	--	--
Saldo em 30.09.2022	2.342	2.342
Amortização Acumulada		
Saldo em 31.12.2020	(1.083)	(1.083)
Despesa de amortização	(351)	(351)
Baixas	--	--
Outras movimentações	--	--
Saldo em 30.09.2021	(1.434)	(1.434)
Saldo em 31.12.2021	(1.551)	(1.551)
Despesa de amortização	(331)	(331)
Baixas	--	--
Outras movimentações	--	--
Saldo em 30.09.2022	(1.882)	(1.882)
Valor Contábil		
Saldo em 31.12.2021	791	791
Saldo em 30.09.2022	460	460



Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

11 - OUTRAS OBRIGAÇÕES

a) Sociais e Estatutárias

	30.09.2022	31.12.2021
Provisão para participações nos lucros	2.179	--
Gratificações e participações a pagar	959	3.405
Dividendos a pagar	--	296.735
Total	3.138	300.140
Passivo circulante	3.138	300.140

b) Fiscais e Previdenciárias

	30.09.2022	31.12.2021
Provisão para impostos e contribuições sobre o lucro	99.890	--
Impostos e contribuições a recolher	4.068	4.733
Impostos e contribuições sobre o lucro a pagar	--	66.777
Total	103.958	71.510
Passivo circulante	103.958	71.510

c) Diversas

	Nota	30.09.2022	31.12.2021
Provisão para passivos contingentes	20.b	53.792	37.467
Provisão para pagamentos a efetuar		11.594	12.899
Valores a pagar a sociedades ligadas		1.741	2.106
Pagamento de clientes a processar		176	1.311
Outros		1.751	1.122
Total		69.054	54.905
Passivo circulante		69.054	54.905

12 - RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA

	3º trimestre/2022	3º trimestre/2021	01.01 a 30.09.2022	01.01 a 30.09.2021
Receita Bruta de Serviços	225.636	238.459	672.172	743.537
Receita de recebimento de créditos	225.636	238.459	672.172	743.537
Deduções da Receita Bruta	(10.348)	(10.778)	(30.711)	(33.398)
Despesas de PIS/Pasep e Cofins	(10.348)	(10.778)	(30.711)	(33.398)
Receita Operacional Líquida	215.288	227.681	641.461	710.139



Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

13 - CUSTO DE SERVIÇOS DE COBRANÇA

Despesas de Serviços de Cobrança

	3º trimestre/2022	3º trimestre/2021	01.01 a 30.09.2022	01.01 a 30.09.2021
Comissões de recebimentos de créditos ⁽¹⁾	(22.374)	(22.704)	(72.407)	(75.281)
Despesas gerais ⁽²⁾	(10.706)	(11.365)	(29.180)	(39.999)
Reembolso por cessão de operações	--	(18)	--	(141)
Total	(33.080)	(34.087)	(101.587)	(115.421)

(1) Referem-se às comissões pagas às empresas prestadoras de serviços de cobrança, conforme critérios definidos em contratos.

(2) Referem-se às despesas vinculadas ao pagamento de empresas prestadoras de serviços de cobrança ativa e receptiva (*Contact Center*), envio de mensagens, enriquecimento de dados e plataformas de negociação digital de dívidas.

14 - OUTRAS RECEITAS / (DESPESAS) OPERACIONAIS

a) Despesas Administrativas

	3º trimestre/2022	3º trimestre/2021	01.01 a 30.09.2022	01.01 a 30.09.2021
Pessoal, encargos sociais, benefícios e treinamentos	(5.056)	(3.960)	(14.333)	(12.354)
Processamento de dados	(2.886)	(1.984)	(6.603)	(5.772)
Concessão de uso de software	(1.013)	(1.040)	(2.665)	(2.561)
Participações no lucro	(788)	(681)	(2.220)	(1.770)
Comunicação	(501)	(191)	(1.765)	(1.349)
Serviços técnicos especializados	(288)	(1.305)	(950)	(2.506)
Depreciação - Arrendamento	(234)	(350)	(701)	(1.049)
Aprovisionamentos e ajustes patrimoniais	(205)	(265)	(669)	(754)
Custos indiretos contabilidade BB	(142)	(171)	(428)	(451)
Honorários	(120)	(108)	(359)	(339)
Legais e judiciais	(133)	(90)	(308)	(359)
Outras	(310)	(223)	(863)	(1.058)
Total	(11.676)	(10.368)	(31.864)	(30.322)

b) Outras Receitas Operacionais

	3º trimestre/2022	3º trimestre/2021	01.01 a 30.09.2022	01.01 a 30.09.2021
Reversão de provisão para passivos contingentes	4.852	6.746	20.420	20.921
Recuperação de encargos e despesas	13	219	745	613
Ressarcimento de custos - Ativos Gestão	235	206	667	609
Variação monetária ativa	--	4	47	28
Multas por atraso no recebimento de créditos cedidos	2	15	9	187
Outras	--	--	2	--
Total	5.102	7.190	21.890	22.358



Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

c) Outras Despesas Operacionais

	3º trimestre/2022	3º trimestre/2021	01.01 a 30.09.2022	01.01 a 30.09.2021
Provisão para passivos contingentes	(15.974)	(8.397)	(36.745)	(24.743)
Demandas judiciais cíveis ⁽¹⁾	(9.407)	(9.778)	(33.695)	(26.963)
Outras	(174)	(48)	(251)	(125)
Total	(25.555)	(18.223)	(70.691)	(51.831)

(1) Referem-se às indenizações, honorários advocatícios e custas judiciais.

15 - RESULTADO FINANCEIRO

a) Receitas Financeiras

	Nota	3º trimestre/2022	3º trimestre/2021	01.01 a 30.09.2022	01.01 a 30.09.2021
Rendas de aplicações em fundos de investimento	5.b	5.560	4.150	14.538	10.297
Total		5.560	4.150	14.538	10.297

b) Despesas Financeiras

	3º trimestre/2022	3º trimestre/2021	01.01 a 30.09.2022	01.01 a 30.09.2021
Comissões e despesas bancárias	(2.506)	(3.312)	(8.587)	(10.281)
Atualização monetária sobre obrigações sociais e estatutárias	--	--	(5.437)	(2.067)
Juros pagos - Arrendamento	(48)	(117)	(160)	(373)
Outras	(1)	(2)	(8)	(2)
Total	(2.555)	(3.431)	(14.192)	(12.723)

16 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Valor Patrimonial

	30.09.2022	31.12.2021
Patrimônio líquido	1.130.653	943.705
Valor patrimonial por ação (R\$)	1,72	1,44

b) Capital Social

O Capital Social, totalmente subscrito e integralizado, de R\$ 656.103 mil (R\$ 656.103 mil em 31.12.2021), está dividido em 656.102.904 ações, sendo 328.051.452 ações ordinárias e 328.051.452 ações preferenciais, representadas na forma escritural e sem valor nominal.



Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

Acionistas	Ações	% Total
BB Banco de Investimento S.A. – BB BI	488.796.663	74,5
BB Cayman Islands Holding – BB CI Holding	167.306.241	25,5
Total	656.102.904	100,0

c) Reservas de Lucros

	30.09.2022	31.12.2021
Reservas de Lucros	287.602	287.602
Reserva legal	97.756	97.756
Reserva estatutária	189.846	189.846

A Reserva Legal é constituída respeitando o limite de 5% do lucro líquido, limitada a 20% do capital social.

A Reserva Estatutária tem por finalidade garantir margem operacional compatível com o desenvolvimento das operações da sociedade, podendo ser constituída por até 100% do lucro líquido após as destinações legais, inclusive dividendos, limitada a 100% do Capital Social.

17 - TRIBUTOS

a) Demonstração das Despesas de IR e CSLL

	3º trimestre/2022	3º trimestre/2021	01.01 a 30.09.2022	01.01 a 30.09.2021
Valores Correntes	(35.424)	(40.211)	(99.893)	(125.198)
IR e CSLL no país	(35.424)	(40.211)	(99.893)	(125.198)
Valores Diferidos	3.983	730	6.196	1.140
Total	(31.441)	(39.481)	(93.697)	(124.058)

b) Conciliação dos Encargos de IR e CSLL

	3º trimestre/2022	3º trimestre/2021	01.01 a 30.09.2022	01.01 a 30.09.2021
Resultado antes dos tributos sobre o lucro	93.653	116.382	280.645	365.946
Encargo total do IR (25%) e da CSLL (9%)	(31.842)	(39.570)	(95.419)	(124.422)
Resultado de ajustes de investimentos em coligadas e controladas	423	131	1.101	545
Outros valores	(22)	(42)	621	(181)
IR e CSLL do período	(31.441)	(39.481)	(93.697)	(124.058)



Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

c) Despesas Tributárias

	3º trimestre/2022	3º trimestre/2021	01.01 a 30.09.2022	01.01 a 30.09.2021
Cofins ⁽¹⁾	(8.901)	(9.272)	(26.418)	(28.730)
PIS/Pasep ⁽¹⁾	(1.447)	(1.506)	(4.293)	(4.668)
Outras	(13)	--	(44)	--
Total	(10.361)	(10.778)	(30.755)	(33.398)

(1) Deduções da receita bruta.

d) Ativo Fiscal Diferido (Crédito Tributário)

Ativado

	31.12.2021	01.01 a 30.09.2022		30.09.2022
	Saldo	Constituição	Baixa	Saldo
Diferenças temporárias	12.739	7.433	(1.237)	18.935
Provisões passivas	12.739	7.433	(1.237)	18.935
Total dos créditos tributários ativados	12.739	7.433	(1.237)	18.935
IR	9.367	5.228	(784)	13.811
CSLL	3.372	2.205	(453)	5.124

Expectativa de Realização

A expectativa de realização dos ativos fiscais diferidos (créditos tributários) respalda-se em estudo técnico, atualizado por ocasião da publicação de 31.03.2022, sendo o valor presente apurado com base na taxa média do CDI.

	Valor Nominal	Valor Presente
Em 2022	2.050	1.820
Em 2023	2.040	1.715
Em 2024	2.101	1.650
Em 2025	2.165	1.568
Em 2026	2.229	1.489
Em 2027	2.296	1.416
Em 2028	2.365	1.345
Em 2029	622	326
Total de créditos tributários em 31.03.2022	15.868	11.329

No período de 01.01 a 30.09.2022 houve realização de créditos tributários na Ativos S.A. no montante de R\$ 1.237 mil.



Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

18 - PARTES RELACIONADAS

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

	3º trimestre/2022	3º trimestre/2021	01.01 a 30.09.2022	01.01 a 30.09.2021
Diretoria	755	657	2.415	2.363
Conselho de Administração	84	72	251	231
Total	839	729	2.666	2.594

A Ativos S.A. não concede empréstimos aos seus Diretores e membros do seu Conselho de Administração.

A Ativos S.A. realiza, principalmente com o Banco do Brasil S.A., transações bancárias, tais como depósitos em conta corrente (não remunerados). 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 S.A. com as partes relacionadas e seus respectivos resultados.

	Nota	30.09.2022		31.12.2021	
		Banco do Brasil S.A.	Outras Partes Relacionadas ⁽⁴⁾	Total	Total
Ativos					
Disponibilidades	4	3.820	--	3.820	1
Créditos adquiridos empresas ligadas		636.003	7.363	643.366	639.550
Dividendos e bonificações a receber	6	--	--	--	2.120
Valores a receber de sociedades ligadas	7	--	78	78	67
Ativo de direito de Uso - Arrendamento	9.a	--	1.946	1.946	3.961
Passivos					
Dividendos a pagar	11.a	--	--	--	296.735
Valores a pagar a sociedades ligadas ⁽¹⁾	11.c	1.741	--	1.741	2.106
Arrendamento	9.b	--	2.295	2.295	4.505



Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

	Nota	3º trimestre/2022			3º trimestre/2021	
		Banco do Brasil S.A.	Outras Partes Relacionadas ⁽⁴⁾	Total	Total	Total
Receitas						
Ressarcimento de custos	14.b	--	235	235	206	
Variação monetária ativa ⁽²⁾	14.b	--	--	--	4	
Despesas						
Despesas de pessoal		(1.638)	--	(1.638)	(961)	
Suporte operacional e custos indiretos BB		(171)	--	(171)	(171)	
Depreciação - arrendamento	14.a	--	(234)	(234)	(350)	
Juros - arrendamento	15.b	--	(48)	(48)	(117)	
Serviços técnicos especializados		(33)	--	(33)	(25)	
Comissões e despesas bancárias	15.b	(2.506)	--	(2.506)	(3.312)	
		01.01 a 30.09.2022			01.01 a 30.09.2021	
	Nota	Banco do Brasil S.A.	Outras Partes Relacionadas ⁽⁴⁾	Total	Total	
Receitas						
Ressarcimento de custos	14.b	--	667	667	609	
Variação monetária ativa ⁽²⁾	14.b	--	47	47	28	
Despesas						
Despesas de pessoal		(4.360)	--	(4.360)	(3.347)	
Suporte operacional e custos indiretos BB		(514)	--	(514)	(506)	
Atualização monetária sobre obrigações sociais e estatutárias ⁽³⁾	15.b	--	(5.437)	(5.437)	(2.067)	
Depreciação - arrendamento	14.a	--	(701)	(701)	(1.049)	
Juros - arrendamento	15.b	--	(160)	(160)	(373)	
Serviços técnicos especializados		(126)	--	(126)	(142)	
Comissões e despesas bancárias	15.b	(8.587)	--	(8.587)	(10.281)	

(1) Referem-se aos valores a pagar ao Banco do Brasil S.A. em decorrência da utilização do mecanismo de compartilhamento dos resultados referentes à cessão de créditos carteiras e ressarcimento de custos diretos e indiretos;

(2) Refere-se à atualização dos dividendos a receber da Ativos Gestão;

(3) Refere-se à atualização dividendos a pagar;

(4) BB BI, BB CI Holding, BBTS, Banco Votorantim e Ativos Gestão.

A Ativos S.A. adquiriu do Banco do Brasil S.A. créditos oriundos de operações em prejuízo no montante de R\$ 161.414 mil no período de 01.01 a 30.09.2022 (R\$ 173.516 mil no período de 01.01 a 30.09.2021). Essas operações estão registradas em Créditos Adquiridos (Nota 5.e).

19 - REMUNERAÇÃO DE EMPREGADOS E ADMINISTRADORES

Em 05.04.2016, foi celebrado convênio de disponibilidade de empregados do Banco do Brasil S.A. para a Ativos S.A., para o exercício de função estatutária. A cessão acontece na forma de disponibilidade sem ônus para o Banco.

O Banco continuará processando a folha de pagamento desses funcionários mediante ressarcimento mensal pela Companhia de todos os custos decorrentes. Essa remuneração está inclusa em Despesas de Pessoal, conforme evidenciado na Nota 18.



Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

Remuneração mensal paga aos funcionários e à Administração da Ativos S.A.

	30.09.2022	31.12.2021
Número de funcionários	96	98
Menor salário	2.383,80	2.227,85
Maior salário	10.594,62	9.901,51
Salário Médio	5.097,93	4.712,66
Dirigentes		
Presidente	43.246,84	43.246,84
Diretor	34.598,31	34.598,31
Conselheiros		
Conselho de Administração	3.982,38	3.982,38
Conselho Fiscal	3.982,38	3.982,38

20 - 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 - Prováveis

Ações Cíveis

As ações movidas contra a Ativos S.A. têm objeto, principalmente, em pedidos de indenização com base em alegações de danos fundamentados no Código de Defesa do Consumidor, bem como, na inclusão/manutenção do nome de devedores em órgãos de proteção ao crédito.

Ações Trabalhistas

Referem-se, em sua maioria, a ações oriundas de funcionários das empresas de cobrança terceirizadas, sob alegação de responsabilidade subsidiária da Ativos S.A.

Movimentações nas provisões para demandas trabalhistas e cíveis

	3º trimestre/2022	3º trimestre/2021	01.01 a 30.09.2022	01.01 a 30.09.2021
Demandas Trabalhistas				
Saldo inicial	593	1.450	1.523	1.400
Constituição	112	71	219	169
Reversão	(18)	(26)	(1.019)	(57)
Baixa por pagamento	(16)	(9)	(52)	(26)
Saldo final	671	1.486	671	1.486
Demandas Cíveis				
Saldo inicial	42.077	35.042	35.944	32.921
Constituição	15.862	8.326	36.526	24.574
Reversão	(2.309)	(4.448)	(13.035)	(15.449)
Baixa por pagamento	(2.509)	(2.263)	(6.314)	(5.389)
Saldo final	53.121	36.657	53.121	36.657
Total	53.792	38.143	53.792	38.143

A Administração da Ativos S.A. considera suficientes as provisões constituídas para atendimento às perdas decorrentes de demandas trabalhistas e cíveis. Não há saldos de demandas fiscais prováveis em 30.09.2022 e 31.12.2021.



Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

Cronograma esperado de desembolsos

	Trabalhistas	Cíveis
Até 5 anos	591	46.747
Acima de 5 anos	80	6.374
Total	671	53.121

O cenário de incerteza de duração dos processos e a possibilidade de alterações na jurisprudência dos tribunais tornam incertos os valores e o cronograma esperado de saídas.

c) Passivos Contingentes – Possíveis

Ações Cíveis e Trabalhistas

Não há outras demandas cíveis e trabalhistas classificadas com risco de perda possível, que não aquelas já incluídas no método massificado e que estão provisionadas (Nota 20.b), que necessitam ser divulgadas.

Em 30.09.2022 e 31.12.2021, não havia demandas fiscais possíveis a serem divulgadas.

d) Obrigações Legais

Em 30.09.2022 e 31.12.2021, não havia obrigações legais a serem registradas em Outras Obrigações – Fiscais e Previdenciárias.

e) Depósitos em Garantia de Recursos

Em 30.09.2022 e 31.12.2021, não havia depósitos em garantia a serem divulgados.

21 - OUTRAS INFORMAÇÕES

a) Pandemia Coronavírus (Covid-19)

Diante da pandemia da Covid-19, enfrentada mundialmente desde o início de 2020, o Conglomerado Banco do Brasil adotou diversas medidas recomendadas por especialistas, pelo Ministério da Saúde e pelas autoridades dos países onde atua, reafirmando o compromisso com a saúde e segurança dos funcionários, colaboradores, clientes e a sociedade.

Dentre as medidas adotadas, destaca-se a assinatura de acordo coletivo de trabalho com as entidades sindicais, bem como a evidenciação das principais implicações contábeis e de capital relacionadas aos efeitos da Covid-19, as quais podem ser consultadas na íntegra nas demonstrações contábeis individuais e consolidadas anuais relativas ao Exercício/2021.

b) Conflito Rússia e Ucrânia

Após algumas semanas de intensificação da tensão no leste europeu, em 24.02.2022 as tropas russas avançaram em território ucraniano. Em resposta a essa ação, governos de diversos países impuseram sanções econômicas à Rússia e algumas empresas privadas anunciaram espontaneamente a descontinuação de suas atividades no país e a cessação das operações com empresas e o governo russo.

De imediato, o conflito promoveu o deslocamento de grande parte da população ucraniana, que fugiu para outras regiões, e parte da estrutura do país foi destruída. Setores como o petrolífero e agrícola têm sido afetados mundialmente dada a relevância da Rússia no fornecimento de petróleo e fertilizantes, e de ambos os países na produção de cereais.

A Ativos S.A. não possui exposição direta ao conflito haja vista a região não ser área de atuação e não haver operações relevantes com os governos e empresas oriundas dos dois países. 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

Ao Conselho de Administração, aos Administradores e Acionistas da
Ativos S.A. - Securitizadora de Créditos Financeiros

Introdução

Revisamos as demonstrações contábeis intermediárias da Ativos S.A. - Securitizadora de Créditos Financeiros (“Ativos S.A.”), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2022 e as respectivas 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 S.A. 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.

A Deloitte refere-se a uma ou mais empresas da Deloitte Touche Tohmatsu Limited (“DTTL”), sua rede global de firmas-membro e suas entidades relacionadas (coletivamente, a “organização Deloitte”). A DTTL (também chamada de “Deloitte Global”) e cada uma de suas firmas-membro e entidades relacionadas são legalmente separadas e independentes, que não podem se obrigar ou se vincular a terceiros. A DTTL, cada firma-membro da DTTL e cada entidade relacionada são responsáveis apenas por seus próprios atos e omissões, e não entre si. A DTTL não fornece serviços para clientes. Por favor, consulte www.deloitte.com/about para saber mais.

A Deloitte é líder global de auditoria, consultoria empresarial, assessoria financeira, gestão de riscos, consultoria tributária e serviços correlatos. Nossa rede global de firmas-membro e entidades relacionadas, presente em mais de 150 países e territórios (coletivamente, a “organização Deloitte”), atende a quatro de cada cinco organizações listadas pela Fortune Global 500®. Saiba como os cerca de 345 mil profissionais da Deloitte impactam positivamente seus clientes em www.deloitte.com.

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 2022, elaborada sob a responsabilidade da Administração da Ativos S.A., cuja apresentação está sendo realizada de forma voluntária. Essa demonstração foi submetida a procedimentos de revisão executados 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, 7 de novembro de 2022

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

DIRETORES

Aldécio André Lago

Daniel Reginatto Brum

Pedro José Galhano de Oliveira

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Amauri Soares dos Santos

Asclepius Ramatiz Lopes Soares

Bruno Silva Dalcolmo

Eslei José de Moraes

José Alípio dos Santos

Larissa de Moraes Marra

Paulo Cesar Simplicio da Silva

CONSELHO FISCAL

Alex Pereira Benício

Joanisval Brito Gonçalves

Rodrigo Nunes Gurgel

COMITÊ DE AUDITORIA

Aramis Sá de Andrade

Egídio Otmar Ames

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