

Ativos Gestão  
Demonstrações Contábeis  
1º Trimestre de 2024





## BALANÇO PATRIMONIAL

<b>ATIVO</b>	<b>Nota</b>	<b>31/03/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>2.589</b>	<b>4.928</b>
Caixa e Equivalentes de Caixa	5	501	2.495
Outros Créditos	7	2.088	2.433
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>2.589</b>	<b>4.928</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>Nota</b>	<b>31/03/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>1.370</b>	<b>4.922</b>
<b>Outras Obrigações</b>		<b>1.370</b>	<b>4.922</b>
Sociais e estatutárias	8.a	643	4.264
Fiscais e previdenciárias	8.b	351	382
Diversas	8.c	376	276
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>1.219</b>	<b>6</b>
Capital Social	13.b	5	5
Reservas de Lucros	13.c	1	1
Lucros Acumulados		1.213	--
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>2.589</b>	<b>4.928</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



## DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

	Nota	1º trimestre/2024	1º trimestre/2023
<b>RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA</b>	9	<b>2.335</b>	<b>1.570</b>
<b>CUSTO DOS SERVIÇOS PRESTADOS</b>	10	<b>(293)</b>	<b>(97)</b>
<b>LUCRO BRUTO</b>		<b>2.042</b>	<b>1.473</b>
<b>OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS</b>		<b>(511)</b>	<b>(534)</b>
Despesas administrativas	11.a	(536)	(580)
Outras receitas operacionais	11.b	25	46
<b>RESULTADO ANTES DAS RECEITAS E DESPESAS FINANCEIRAS</b>		<b>1.531</b>	<b>939</b>
<b>RESULTADO FINANCEIRO</b>		<b>(34)</b>	<b>(20)</b>
Receitas financeiras	12.a	36	43
Despesas financeiras	12.b	(70)	(63)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>1.497</b>	<b>919</b>
<b>RESULTADO ANTES DOS TRIBUTOS</b>		<b>1.497</b>	<b>919</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	14.a	<b>(284)</b>	<b>(206)</b>
Imposto de renda e contribuição social correntes		(284)	(206)
<b>LUCRO LÍQUIDO</b>		<b>1.213</b>	<b>713</b>
<b>Número de ações</b>		5.000	5.000
<b>Lucro por ação (R\$)</b>		242,53	142,65

## DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

	1º trimestre/2024	1º trimestre/2023
<b>LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO</b>	<b>1.213</b>	<b>713</b>
Outros resultados abrangentes	--	--
Efeito dos impostos	--	--
<b>RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO</b>	<b>1.213</b>	<b>713</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



#### DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

EVENTOS	Capital Realizado	Reservas de Lucros		Lucros Acumulados	Total
		Legal			
<b>Saldos em 31/12/2022</b>	<b>5</b>	<b>1</b>	<b>--</b>	<b>6</b>	
Lucro líquido do período	--	--	713	713	
<b>Saldos em 31/03/2023</b>	<b>5</b>	<b>1</b>	<b>713</b>	<b>719</b>	
<b>Mutações do período</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>713</b>	<b>713</b>	
<b>Saldos em 31/12/2023</b>	<b>5</b>	<b>1</b>	<b>--</b>	<b>6</b>	
Lucro líquido do período	--	--	1.213	1.213	
<b>Saldos em 31/03/2024</b>	<b>5</b>	<b>1</b>	<b>1.213</b>	<b>1.219</b>	
<b>Mutações do período</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>1.213</b>	<b>1.213</b>	

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



## DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO

	1º trimestre/2024	1º trimestre/2023
<b>FLUXOS DE CAIXA PROVENIENTES DAS OPERAÇÕES</b>		
<b>Lucro Líquido</b>	<b>1.213</b>	<b>713</b>
<b>Ajustes ao Lucro Líquido</b>	<b>255</b>	<b>207</b>
Atualização monetária sobre obrigações sociais e estatutárias	(4)	17
Atualização de impostos e contribuições - SELIC	(25)	(16)
Imposto de Renda e Contribuição Social	284	206
<b>Lucro Líquido Ajustado</b>	<b>1.468</b>	<b>920</b>
<b>Variações Patrimoniais</b>	<b>229</b>	<b>(177)</b>
(Aumento) Redução em outros créditos	370	145
Imposto de renda e contribuição social pagos	(168)	(126)
(Redução) Aumento em outras obrigações	27	(196)
<b>CAIXA GERADO PELAS OPERAÇÕES</b>	<b>1.697</b>	<b>743</b>
<b>FLUXOS DE CAIXA PROVENIENTES DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
Dividendos pagos	(3.691)	(2.940)
<b>CAIXA UTILIZADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>(3.691)</b>	<b>(2.940)</b>
<b>Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>(1.994)</b>	<b>(2.197)</b>
Início do período	2.495	3.475
Fim do período	501	1.278
<b>Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>(1.994)</b>	<b>(2.197)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



## DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO

	Nota	1º trimestre/2024		1º trimestre/2023	
<b>Receitas</b>		<b>2.582</b>		<b>1.767</b>	
Rendas de serviços prestados	9	2.557		1.721	
Outras receitas/(despesas)	11.b	25		46	
<b>Insumos Adquiridos de Terceiros</b>		<b>(603)</b>		<b>(329)</b>	
Custo de serviços prestados	10	(293)		(97)	
Serviços técnicos especializados	11.a	(157)		(118)	
Processamento de dados	11.a	(52)		(17)	
Custos indiretos Contadoria BB	11.a	(38)		(38)	
Concessão e uso de software	11.a	(38)		(25)	
Suporte operacional BB	11.a	(18)		(28)	
Outras	11.a	(7)		(6)	
<b>Valor Adicionado Bruto</b>		<b>1.979</b>		<b>1.438</b>	
<b>Valor Adicionado Líquido Produzido pela Entidade</b>		<b>1.979</b>		<b>1.438</b>	
<b>Valor Adicionado Recebido em Transferência</b>		<b>36</b>		<b>43</b>	
Receitas financeiras	12.a	36		43	
<b>VALOR ADICIONADO A DISTRIBUIR</b>		<b>2.015</b>	<b>100,00%</b>	<b>1.481</b>	<b>100,00%</b>
<b>VALOR ADICIONADO DISTRIBUÍDO</b>		<b>2.015</b>	<b>100,00%</b>	<b>1.481</b>	<b>100,00%</b>
<b>Pessoal</b>		<b>193</b>	<b>9,58%</b>	<b>294</b>	<b>19,85%</b>
Salários e honorários		126		190	
Benefícios e treinamentos		33		47	
FGTS		7		12	
Outros encargos		27		45	
<b>Impostos, Taxas e Contribuições</b>		<b>539</b>	<b>26,75%</b>	<b>411</b>	<b>27,75%</b>
Federais		411		325	
Municipais	14.c	128		86	
<b>Remuneração de Capital de Terceiros</b>		<b>70</b>	<b>3,47%</b>	<b>63</b>	<b>4,26%</b>
Despesas financeiras	12.b	70		63	
<b>Remuneração de Capital Próprio</b>		<b>1.213</b>	<b>60,20%</b>	<b>713</b>	<b>48,14%</b>
Lucros retidos		1.213		713	

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



## 1 - A ATIVOS GESTÃO E SUAS OPERAÇÕES

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

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

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

Como parte integrante do Conglomerado Banco do Brasil, suas operações são conduzidas em um contexto que envolve um conjunto de empresas que atuam no mercado utilizando-se, de forma compartilhada, de parte da infraestrutura administrativa dessas empresas. Suas demonstrações contábeis devem ser entendidas nesse contexto.

## 2 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

### a) Declaração de conformidade

As demonstrações contábeis individuais foram elaboradas a partir de diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações e estão apresentadas de acordo com o Pronunciamento Técnico CPC 21 (R1) – Demonstrações Intermediárias, aprovado pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC) e pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM). Todas as informações relevantes próprias das demonstrações contábeis estão evidenciadas e correspondem às utilizadas pela Administração na sua gestão.

Estas demonstrações contábeis individuais foram aprovadas e autorizadas para emissão pela Diretoria em 10/05/2024.

### b) Moeda funcional e de apresentação

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

### c) Continuidade

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

### d) Alterações nas políticas contábeis

As políticas e os métodos contábeis utilizados na preparação destas demonstrações contábeis individuais equivalem-se àqueles aplicados às demonstrações contábeis individuais referentes ao exercício encerrado em 31/12/2023.

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

#### Normas aplicáveis a partir de 01/01/2023

#### Revisão de pronunciamentos técnicos N.º 23/2023

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

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

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



### 3 - RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

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

#### a) Apuração do resultado

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

#### b) Caixa e equivalentes de caixa

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

#### c) Instrumentos financeiros

##### Ativos financeiros

Conforme o CPC 48, a classificação dos ativos financeiros é realizada a partir de uma análise das características contratuais dos fluxos de caixa e do modelo de negócios da Empresa para a gestão dos ativos. Os ativos financeiros são classificados nas categorias abaixo relacionadas:

Custo amortizado: são ativos financeiros geridos dentro de modelo de negócios cujo objetivo seja receber os respectivos fluxos de caixa contratuais. Nessa categoria, os fluxos de caixa futuros previstos contratualmente devem constituir-se exclusivamente em pagamentos de principal e juros em datas especificadas.

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

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

A Ativos Gestão não possui ativos financeiros mensurados nessa categoria.

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

Os ativos financeiros da Ativos Gestão enquadrados nessa categoria são: “Caixa e Equivalentes de Caixa” e as aplicações financeiras em “Fundos de Investimento”.

#### d) Receita de contrato com cliente

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





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

#### e) Custo dos serviços prestados

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

#### f) Tributos

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

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

#### g) Redução ao valor recuperável de ativos não financeiros

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

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

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

#### h) Provisões, ativos e passivos contingentes e obrigações legais

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes e obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios definidos pelo CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes.

Os ativos contingentes não são reconhecidos nas demonstrações contábeis, porém, quando há evidências que propiciem a garantia de sua realização, usualmente representada pelo trânsito em julgado da ação e pela confirmação da capacidade de sua recuperação por recebimento ou compensação por outro exigível, são reconhecidos como ativo.

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

Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis não são reconhecidos nas demonstrações contábeis, devendo ser apenas divulgados nas notas explicativas, e os classificados como remotos não requerem provisão e divulgação.

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

#### i) Gerenciamento de riscos

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



A Ativos Gestão não está sujeita ao Risco de Crédito, devido ao modelo de negócio, não existindo as figuras de tomador e devedor e inexistindo inadimplência de crédito. A Companhia possui estrutura própria de gestão de riscos com diretrizes para o processo de identificação, avaliação, mensuração, controle, mitigação, monitoramento e reporte dos riscos envolvidos no negócio.

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

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

Os riscos considerados como relevantes, avaliados a partir da análise dos processos, do impacto e da probabilidade de ocorrência nos negócios são Risco de Estratégia (engloba risco de modelagem); Risco de Segurança de Informação (engloba o 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: Conduta, Cibernético, Conformidade, Legal, Tecnologia da Informação e Terceiros) e Risco Social.

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

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

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

#### **4 - PRINCIPAIS JULGAMENTOS E ESTIMATIVAS CONTÁBEIS**

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

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

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

##### **a) Impostos sobre os lucros**

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

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



## 5 - CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

	31/03/2024	31/12/2023
<b>Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>501</b>	<b>2.495</b>
Fundo de investimento <sup>(1)</sup>	501	2.495
<b>Total</b>	<b>501</b>	<b>2.495</b>

(1) Corresponde à aplicação financeira no fundo de investimento BB RF CP Corporate Ágil, administrado pela BB Asset Management, cuja carteira é composta por títulos públicos federais pré e pós-fixados e em operações compromissadas lastreadas em títulos públicos federais. Esse fundo de investimento é mensurado a valor justo por meio do resultado, apresenta liquidez imediata e risco insignificante de mudança de valor justo.

## 6 - INSTRUMENTOS FINANCEIROS

### a) Aplicações Financeiras

A aplicação financeira da Ativos Gestão é no fundo de investimento BB RF CP Corporate Ágil, administrado pela BB Asset Management e classificados como caixa e equivalente de caixa (Nota 5).

### b) Rendas de Aplicações Financeiras

	Nota	1º trimestre/2024	1º trimestre/2023
Rendas de aplicações em fundos de investimento	12.a	36	43
<b>Total</b>		<b>36</b>	<b>43</b>

### c) Determinação do Valor Justo dos Instrumentos Financeiros

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

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

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

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

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

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

#### Ativos Financeiros Mensurados a Valor Justo no Balanço

	31/03/2024		31/12/2023	
	Saldo Contábil	Nível 2	Saldo Contábil	Nível 2
<b>Ativo</b>	<b>501</b>	<b>501</b>	<b>2.495</b>	<b>2.495</b>
BB RF CP Corporate Ágil <sup>(1)</sup>	501	501	2.495	2.495

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



## 7 - OUTROS CRÉDITOS

	31/03/2024	31/12/2023
Impostos e contribuições a compensar <sup>(1)</sup>	1.408	1.257
Serviços prestados a receber ligadas	648	1.172
Serviços prestados a receber não ligadas	32	4
<b>Total</b>	<b>2.088</b>	<b>2.433</b>
Ativo circulante	2.088	2.433

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

## 8 - OUTRAS OBRIGAÇÕES

### a) Sociais e Estatutárias

	31/03/2024	31/12/2023
Dividendos a pagar	643	4.264
<b>Total</b>	<b>643</b>	<b>4.264</b>
Passivo circulante	643	4.264

### b) Fiscais e Previdenciárias

	31/03/2024	31/12/2023
Impostos e contribuições sobre o lucro a pagar	284	285
Impostos e contribuições a recolher	67	97
<b>Total</b>	<b>351</b>	<b>382</b>
Passivo circulante	351	382

### c) Diversas

	31/03/2024	31/12/2023
Pagamentos a efetuar	107	106
Valores a pagar a sociedades ligadas - BB	88	58
Valores a pagar a sociedades ligadas - Ativos S.A.	42	45
Outras provisões <sup>(1)</sup>	139	67
<b>Total</b>	<b>376</b>	<b>276</b>
Passivo circulante	376	276

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



## 9 - RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA

	Nota	1º trimestre/2024	1º trimestre/2023
<b>Receita bruta de serviços</b>		<b>2.557</b>	<b>1.721</b>
Rendas de serviços prestados a ligadas <sup>(1)</sup>		2.446	1.538
Rendas de serviços prestados a não ligadas		111	183
<b>Deduções da receita bruta</b>	<b>14.c</b>	<b>(222)</b>	<b>(151)</b>
Despesas de ISSQN		(128)	(86)
Despesas de PIS/Pasep e Cofins		(94)	(65)
<b>Receita operacional líquida</b>		<b>2.335</b>	<b>1.570</b>

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

## 10 - CUSTO DOS SERVIÇOS PRESTADOS

	1º trimestre/2024	1º trimestre/2023
Custo dos Serviços Prestados <sup>(1)</sup>	(293)	(97)
<b>Total</b>	<b>(293)</b>	<b>(97)</b>

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

## 11 - OUTRAS DESPESAS/RECEITAS OPERACIONAIS

### a) Despesas Administrativas

	1º trimestre/2024	1º trimestre/2023
Pessoal, encargos sociais, benefícios e treinamentos	(186)	(311)
Serviços técnicos especializados	(157)	(118)
Processamento de dados	(52)	(17)
Despesas de honorários	(40)	(37)
Custos indiretos Contadoria BB <sup>(1)</sup>	(38)	(38)
Despesas com concessão de uso de software	(38)	(25)
Suporte operacional BB <sup>(1)</sup>	(18)	(28)
Outras	(7)	(6)
<b>Total</b>	<b>(536)</b>	<b>(580)</b>

(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

	1º trimestre/2024	1º trimestre/2023
Atualização de impostos e contribuições - SELIC	25	16
Recuperação de encargos e despesas	--	30
<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>46</b>



## 12 - RESULTADO FINANCEIRO

### a) Receitas Financeiras

	1º trimestre/2024	1º trimestre/2023
Rendas de aplicações em fundos de investimento	36	43
<b>Total</b>	<b>36</b>	<b>43</b>

### b) Despesas Financeiras

	1º trimestre/2024	1º trimestre/2023
Atualização monetária sobre obrigações sociais e estatutárias	(70)	(63)
<b>Total</b>	<b>(70)</b>	<b>(63)</b>

## 13 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

### a) Valor Patrimonial

	31/03/2024	31/12/2023
Patrimônio Líquido	1.219	6
Valor patrimonial por ação (R\$)	243,80	1,20

### b) Capital Social

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

Acionista	Ações	% Total
Ativos S.A. – Securitizadora de Créditos Financeiros	5.000	100
<b>Total</b>	<b>5.000</b>	<b>100</b>

### c) Reservas de Lucros

	31/03/2024	31/12/2023
<b>Reservas de Lucros</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
Reserva legal	1	1

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



## 14 - TRIBUTOS

### a) Demonstração da Despesa de IR e CSLL

	1º trimestre/2024	1º trimestre/2023
<b>Valores correntes</b>	<b>(284)</b>	<b>(206)</b>
IR e CSLL no País	(284)	(206)
<b>Total</b>	<b>(284)</b>	<b>(206)</b>

### b) Conciliação dos Encargos de IR e CSLL

	1º trimestre/2024	1º trimestre/2023
<b>Resultado antes dos tributos</b>	<b>1.497</b>	<b>919</b>
<b>Encargo total do IR (25%) e da CSLL (9%)</b>	<b>(509)</b>	<b>(312)</b>
Diferença Base Lucro Real x Lucro Presumido	210	96
Outros Valores	15	10
<b>IR e CSLL do período</b>	<b>(284)</b>	<b>(206)</b>

#### b.1) Base Tributária - Lucro Presumido

	1º trimestre/2024	1º trimestre/2023
<b>Receita Bruta</b>	<b>2.618</b>	<b>1.810</b>
Valores que não integram a base	(61)	(89)
<b>Receita Bruta Ajustada</b>	<b>2.557</b>	<b>1.721</b>
Fator de presunção do Lucro - 32%	818	551
Adições à base de cálculo	36	73
<b>Base Tributária</b>	<b>854</b>	<b>624</b>
Ajuste do Adicional de 10% do IR	6	6
<b>Encargos totais IRPJ (25%) e CSLL (9%)</b>	<b>(284)</b>	<b>(206)</b>

### c) Despesas Tributárias

	1º trimestre/2024	1º trimestre/2023
ISSQN <sup>(1)</sup>	(128)	(86)
Cofins <sup>(1)</sup>	(77)	(53)
PIS/Pasep <sup>(1)</sup>	(17)	(12)
<b>Total</b>	<b>(222)</b>	<b>(151)</b>

(1) Deduções da receita bruta.

## 15 - PARTES RELACIONADAS

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

	1º trimestre/2024	1º trimestre/2023
Diretoria	9	5
<b>Total</b>	<b>9</b>	<b>5</b>

A Ativos Gestão não concede empréstimos aos seus Diretores.



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

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

#### Sumário das Transações com Partes Relacionadas

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

	Nota	Ativos S.A.	Banco do Brasil S.A.	31/03/2024 Total	31/12/2023 Total
<b>Ativos</b>					
Serviços prestados a receber	7	--	648	648	1.172
<b>Passivos</b>					
Dividendos a pagar	8.a	643	--	643	4.264
Valores a pagar a sociedades ligadas	8.c	42	88	130	103

		1º trimestre/2024		1º trimestre/2023	
	Nota	Ativos S.A.	Banco do Brasil S.A.	Total	Total
<b>Receitas</b>					
Rendas de serviços prestados a ligadas	9	--	2.446	2.446	1.538
<b>Despesas</b>					
Pessoal	11.a	(76)	(110)	(186)	(311)
Suporte operacional e custos indiretos BB	11.a	--	(56)	(56)	(66)
Despesas administrativas diversas <sup>(1)</sup>		(94)	(53)	(147)	(64)
Atualização monetária sobre obrigações sociais e estatutárias	12.b	(70)	--	(70)	(63)

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

## 16 - REMUNERAÇÃO DE EMPREGADOS E ADMINISTRADORES

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

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

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

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

## 17 - PROVISÕES, ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES E OBRIGAÇÕES LEGAIS

### a) Ativos Contingentes

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





**b) Passivos Contingentes**

Em 31/03/2024 e 31/12/2023, não havia demandas judiciais ou extrajudiciais.

**c) Obrigações Legais**

Em 31/03/2024 e 31/12/2023, não havia registrado em Outras Obrigações – Fiscais e Previdenciárias, Obrigações Legais oriundas de perdas contingentes.



# Relatório sobre a revisão de demonstrações contábeis individuais

Ao  
Conselho de Administração, aos Administradores e aos Acionistas da  
Ativos S.A. – Gestão de Cobrança e Recuperação de Crédito  
Brasília - DF

## Introdução

Revisamos as demonstrações contábeis individuais da Ativos S.A. – Gestão de Cobrança e Recuperação de Crédito (“Ativos Gestão”) em 31 de março de 2024, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de março de 2024, as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de três meses findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, compreendendo as principais políticas contábeis.

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

## Alcance da revisão

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



### **Conclusão sobre as demonstrações contábeis individuais**

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as demonstrações contábeis individuais, acima referidas, não apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Ativos Gestão em 31 de março de 2024, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o período de três meses findo naquela data de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil incluindo os requerimentos do CPC 21(R1) – Demonstração Intermediária.

### **Outros assuntos**

#### **Demonstrações do valor adicionado**

As demonstrações contábeis individuais incluem as demonstrações do valor adicionado (DVA), referentes ao período três meses findo em 31 de março de 2024, elaboradas sob a responsabilidade da administração da Ativos Gestão, apresentadas como informação suplementar. Essas demonstrações foram submetidas a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das demonstrações contábeis individuais com o objetivo de concluir se elas estão conciliadas com as demonstrações contábeis individuais e registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e 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 essas demonstrações do valor adicionado não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa norma e de forma consistente em relação às demonstrações contábeis individuais, tomadas em conjunto.

#### **Valores correspondentes**

Os valores correspondentes relativos ao balanço patrimonial, em 31 de dezembro de 2023 foram anteriormente auditados por outros auditores independentes que emitiram relatório em 14 de março de 2024, sem modificação, e às demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de três meses findo em 31 de março de 2023 foram anteriormente revisados por outros auditores independentes que emitiram relatório datado em 19 de maio de 2023, sem modificação. Os valores correspondentes relativos às demonstrações do valor adicionado (DVA), referentes ao período de três meses findo em 31 de março de 2023, foram submetidos aos mesmos procedimentos de revisão por aqueles auditores independentes e, com base em sua revisão, aqueles auditores emitiram relatório reportando que não tiveram conhecimento de nenhum fato que os levasse a acreditar que a DVA não foi elaborada, em todos os seus aspectos relevantes, de forma consistente com as demonstrações contábeis individuais tomadas em conjunto.

Brasília, 10 de maio de 2024

KPMG Auditores Independentes Ltda. CRC  
SP- 014428/F-0

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



## **DIRETORIA**

### **DIRETOR PRESIDENTE**

Samir Soares dos Santos

### **DIRETOR VICE-PRESIDENTE**

Pedro José Galhano de Oliveira

### **DIRETOR GERENTE**

Daniel Reginatto Brum

### **CONSELHO FISCAL**

Marcelo Henrique Gomes da Silva

Marcelo Marques Pacheco

Rosilene Oliveira de Souza

### **COMITÊ DE AUDITORIA**

Egídio Otmar Ames

Aramis Sá de Andrade

Marcelo Gasparino da Silva

Rachel de Oliveira Maia

Vera Lúcia de Almeida Pereira Elias

### **CONTADORIA**

Eduardo Cesar Pasa

Contador Geral

Contador CRC-DF 017601/O-5

CPF 541.035.920-87