

Ativos Gestão
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		4.046	2.794
Caixa e Equivalentes de Caixa	4	2.786	1.288
Outros Créditos	6	1.260	1.506
TOTAL DO ATIVO		4.046	2.794
<hr/>			
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	Nota	30.09.2022	31.12.2021
PASSIVO CIRCULANTE		801	2.788
Outras Obrigações		801	2.788
Sociais e estatutárias	7.a	--	2.120
Fiscais e previdenciárias	7.b	387	264
Diversas	7.c	414	404
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		3.245	6
Capital Social	12.b	5	5
Reservas de Lucros	12.c	1	1
Lucros Acumulados		3.239	--
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		4.046	2.794

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	8	2.496	1.124	6.486	4.032
CUSTO DOS SERVIÇOS PRESTADOS	9	(274)	(110)	(735)	(476)
LUCRO BRUTO		2.222	1.014	5.751	3.556
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS		(720)	(503)	(1.764)	(1.444)
Despesas administrativas	10.a	(737)	(506)	(1.856)	(1.548)
Outras receitas operacionais	10.b	17	3	92	104
RESULTADO ANTES DAS RECEITAS E DESPESAS FINANCEIRAS		1.502	511	3.987	2.112
RESULTADO FINANCEIRO		51	4	35	(4)
Receitas financeiras	11.a	52	7	83	21
Despesas financeiras	11.b	(1)	(3)	(48)	(25)
RESULTADO OPERACIONAL		1.553	515	4.022	2.108
RESULTADO ANTES DOS TRIBUTOS		1.553	515	4.022	2.108
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	13.a	(309)	(131)	(783)	(507)
Imposto de renda e contribuição social correntes		(309)	(131)	(783)	(507)
LUCRO LÍQUIDO		1.244	384	3.239	1.601
Número de ações		5.000	5.000	5.000	5.000
Lucro por ação (R\$)		248,88	76,76	647,85	320,20

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	1.244	384	3.239	1.601
Outros resultados abrangentes	--	--	--	--
Efeito dos impostos	--	--	--	--
RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO	1.244	384	3.239	1.601

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

EVENTOS	Capital	Reservas de Lucros	Lucros	Total
	Realizado	Legal	Acumulados	
Saldos em 31.12.2020	5	1	--	6
Lucro líquido do período	--	--	1.601	1.601
Saldos em 30.09.2021	5	1	1.601	1.607
Mutações do período	--	--	1.601	1.601
Saldos em 31.12.2021	5	1	--	6
Lucro líquido do período	--	--	3.239	3.239
Saldos em 30.09.2022	5	1	3.239	3.245
Mutações do período	--	--	3.239	3.239

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO

	01.01 a 30.09.2022	01.01 a 30.09.2021
FLUXOS DE CAIXA PROVENIENTES DAS OPERAÇÕES		
Lucro Líquido	3.239	1.601
Ajuste ao Lucro antes do Imposto de Renda e Contribuição Social	783	501
Variações monetárias ativas	--	(6)
Imposto de Renda e Contribuição Social	783	507
Lucro Ajustado Antes dos Tributos e Participações	4.022	2.102
Variações Patrimoniais	(357)	249
(Aumento) Redução em outros créditos	246	1.050
Imposto de renda e contribuição social pagos	(336)	(342)
(Redução) Aumento em outras obrigações	(267)	(459)
CAIXA GERADO PELAS OPERAÇÕES	3.665	2.351
FLUXOS DE CAIXA PROVENIENTES DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Dividendos pagos	(2.167)	(2.432)
CAIXA UTILIZADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(2.167)	(2.432)
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa	1.498	(81)
Início do período	1.288	916
Fim do período	2.786	835
Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes de Caixa	1.498	(81)

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		7.195		4.522	
Rendas de serviços prestados	8	7.104		4.418	
Outras receitas/(despesas)		91		104	
Insumos Adquiridos de Terceiros		(1.640)		(1.224)	
Custo de serviços prestados	9	(735)		(476)	
Serviços técnicos especializados	10.a	(590)		(538)	
Custos indiretos Contadoria BB	10.a	(92)		(71)	
Custos de suporte Direção Geral BB	10.a	(86)		(56)	
Processamento de dados	10.a	(63)		(37)	
Outras	10.a	(74)		(46)	
Valor Adicionado Bruto		5.555		3.298	
Valor Adicionado Líquido Produzido pela Entidade		5.555		3.298	
Valor Adicionado Recebido em Transferência		83		21	
Receitas financeiras	11.a	83		21	
VALOR ADICIONADO A DISTRIBUIR		5.638	100,00%	3.319	100,00%
VALOR ADICIONADO DISTRIBUÍDO		5.638	100,00%	3.319	100,00%
Pessoal		789	14,00%	800	24,10%
Salários e honorários		524		435	
Benefícios e treinamentos		112		99	
FGTS		38		32	
Outros encargos		115		234	
Impostos, Taxas e Contribuições		1.563	27,72%	893	26,91%
Federais		1.208		672	
Municipais	13.c	355		221	
Remuneração de Capital de Terceiros		47	0,83%	25	0,75%
Atualização dos dividendos	11.b	47		25	
Remuneração de Capital Próprio		3.239	57,45%	1.601	48,24%
Lucros retidos		3.239		1.601	

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 SEPN, Quadra 508, Conjunto C, 2º andar, parte “B”, Asa Norte, Brasília (DF).

A Ativos Gestão iniciou suas atividades em 01.07.2015, a partir de contrato de prestação de serviços celebrado com o Banco do Brasil para operacionalização de parte do processo de liquidação e renegociação de dívidas rurais inscritas em Dívida Ativa da União – DAU.

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

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

2 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

a) Declaração de conformidade

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

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

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

d) Alterações nas políticas contábeis

As políticas e os métodos contábeis utilizados na preparação destas demonstrações contábeis individuais equivalem-se àqueles aplicados às demonstrações contábeis referentes ao exercício encerrado em 31.12.2021.

e) Julgamentos e estimativas contábeis

A preparação das demonstrações contábeis, em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, requer que a Administração faça julgamentos e estimativas que afetam os valores reconhecidos de ativos, passivos, receitas e despesas. As estimativas e pressupostos adotados são analisados em uma base contínua, sendo as revisões realizadas e reconhecidas no período em que a estimativa é reavaliada, com efeitos prospectivos.

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



Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

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

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

3 - RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

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

a) Apuração do resultado

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

b) Caixa e equivalentes de caixa

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).



Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

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



Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

g) Provisões, ativos e passivos contingentes e obrigações legais

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

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

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

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

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

h) 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 DTVM, empresa do Conglomerado Banco do Brasil, o que minimiza principalmente os riscos de liquidez e de mercado.

Os riscos considerados como relevantes, avaliados a partir da análise dos processos, do impacto e da probabilidade de ocorrência nos negócios são:

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

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

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



Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

4 - CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

	30.09.2022	31.12.2021
Caixa e Equivalentes de Caixa	2.786	1.288
Fundos de investimento ⁽¹⁾	2.151	1.277
Disponibilidades	635	11
Total	2.786	1.288

(1) Correspondem às aplicações financeiras nos fundos de investimentos BB RF CP Empresa Ágil e BB RF CP Corporate Ágil, administrados pela BB Asset Management, cuja carteira é composta por títulos públicos federais pré e pós-fixados e em operações compromissadas lastreadas em títulos públicos federais. Esses fundos de investimentos são mensurados a valor justo por meio do resultado, apresentam liquidez imediata e risco insignificante de mudança de valor justo.

5 - INSTRUMENTOS FINANCEIROS

a) Aplicações Financeiras

As aplicações financeiras da Ativos Gestão são nos fundos de investimentos BB RF CP Empresa Ágil e BB RF CP Corporate Ágil, administrados pela BB Asset Management e classificados como caixa e equivalente de caixa (Nota 4).

b) Rendas de Aplicações Financeiras

	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	52	7	83	21
Total	52	7	83	21

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

	30.09.2022		31.12.2021	
	Saldo Contábil	Nível 2	Saldo Contábil	Nível 2
Ativo	2.151	2.151	1.277	1.277
BB RF CP Corporate Ágil ⁽¹⁾	1.215	1.215	--	--
BB RF CP Empresa Ágil ⁽¹⁾	936	936	1.277	1.277

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



Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

6 - OUTROS CRÉDITOS

	30.09.2022	31.12.2021
Impostos e contribuições a compensar ⁽¹⁾	1.196	846
Serviços prestados a receber	64	660
Total	1.260	1.506
Ativo circulante	1.260	1.506

(1) Referem-se 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).

7 - OUTRAS OBRIGAÇÕES

a) Sociais e Estatutárias

	30.09.2022	31.12.2021
Dividendos a pagar	--	2.120
Total	--	2.120
Passivo circulante	--	2.120

b) Fiscais e Previdenciárias

	30.09.2022	31.12.2021
Impostos e contribuições sobre o lucro a pagar	309	184
Impostos e contribuições a recolher	78	80
Total	387	264
Passivo circulante	387	264

c) Diversas

	30.09.2022	31.12.2021
Pagamentos a efetuar	177	173
Valores a pagar a sociedades ligadas - BB	66	84
Valores a pagar a sociedades ligadas - Ativos S.A.	78	66
Outras provisões ⁽¹⁾	93	81
Total	414	404
Passivo circulante	414	404

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

8 - RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA



Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

	Nota	3º trimestre/2022	3º trimestre/2021	01.01 a 30.09.2022	01.01 a 30.09.2021
Receita bruta de serviços		2.733	1.231	7.104	4.418
Rendas de serviços prestados a ligadas ⁽¹⁾		2.626	1.071	6.841	4.153
Rendas de serviços prestados a não ligadas		107	160	263	265
Deduções da receita bruta	13.c	(237)	(107)	(618)	(386)
Despesas de ISSQN		(136)	(62)	(355)	(221)
Despesas de PIS/Pasep e Cofins		(101)	(45)	(263)	(165)
Receita operacional líquida		2.496	1.124	6.486	4.032

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

9 - CUSTO DOS SERVIÇOS PRESTADOS

	3º trimestre/2022	3º trimestre/2021	01.01 a 30.09.2022	01.01 a 30.09.2021
Custo dos Serviços Prestados ⁽¹⁾	(274)	(110)	(735)	(476)
Total	(274)	(110)	(735)	(476)

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

10 - OUTRAS 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	(297)	(270)	(841)	(691)
Serviços técnicos especializados	(292)	(120)	(590)	(538)
Despesas de honorários	(37)	(36)	(110)	(109)
Custos indiretos Contadoria BB ⁽¹⁾	(31)	(27)	(92)	(71)
Suporte operacional BB ⁽¹⁾	(29)	(23)	(86)	(56)
Processamento de dados	(27)	(14)	(63)	(37)
Despesas com concessão de uso de software	(19)	(11)	(44)	(21)
Outras	(5)	(5)	(30)	(25)
Total	(737)	(506)	(1.856)	(1.548)

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

b) Outras Receitas Operacionais

	3º trimestre/2022	3º trimestre/2021	01.01 a 30.09.2022	01.01 a 30.09.2021
Atualização de tributos a compensar	17	3	92	6
Recuperação de encargos e despesas	--	--	--	98
Total	17	3	92	104

11 - RESULTADO FINANCEIRO



Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

a) **Receitas Financeiras**

	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	52	7	83	21
Total	52	7	83	21

b) **Despesas Financeiras**

	3º trimestre/2022	3º trimestre/2021	01.01 a 30.09.2022	01.01 a 30.09.2021
Atualização monetária sobre obrigações sociais e estatutárias	--	(2)	(47)	(24)
Outras despesas financeiras	(1)	(1)	(1)	(1)
Total	(1)	(3)	(48)	(25)

12 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) **Valor Patrimonial**

	30.09.2022	31.12.2021
Patrimônio Líquido	3.245	6
Valor patrimonial por ação (R\$)	649,00	1,20

b) **Capital Social**

O Capital Social, totalmente subscrito e integralizado, de R\$ 5 mil (R\$ 5 mil em 31.12.2021), está dividido em 5.000 ações ordinárias sem valor nominal.

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

c) **Reservas de Lucros**

	30.09.2022	31.12.2021
Reservas de Lucros	1	1
Reserva legal	1	1

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



Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

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

	3º trimestre/2022	3º trimestre/2021	01.01 a 30.09.2022	01.01 a 30.09.2021
Valores correntes	(309)	(131)	(783)	(507)
IR e CSLL no País	(309)	(131)	(783)	(507)
Total	(309)	(131)	(783)	(507)

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	1.553	515	4.022	2.108
Encargo total do IR (25%) e da CSLL (9%)	(528)	(175)	(1.367)	(717)
Diferença Base Lucro Real x Lucro Presumido	208	38	535	194
Outros Valores	11	6	49	16
IR e CSLL do período	(309)	(131)	(783)	(507)

b.1) Base Tributária - Lucro Presumido

	3º trimestre/2022	3º trimestre/2021	01.01 a 30.09.2022	01.01 a 30.09.2021
Receita Bruta	2.802	1.241	7.279	4.543
Valores que não integram a base	(68)	(11)	(174)	(125)
Receita Bruta Ajustada	2.734	1.230	7.105	4.418
Fator de presunção do Lucro - 32%	875	394	2.274	1.414
Adições à base de cálculo	51	10	83	124
Base Tributária	926	404	2.357	1.538
Encargos totais IRPJ (25%) e CSLL (9%)	(309)	(131)	(783)	(507)

c) Despesas Tributárias

	3º trimestre/2022	3º trimestre/2021	01.01 a 30.09.2022	01.01 a 30.09.2021
ISSQN ⁽¹⁾	(136)	(62)	(355)	(221)
Cofins ⁽¹⁾	(83)	(37)	(216)	(136)
PIS/Pasep ⁽¹⁾	(18)	(8)	(47)	(29)
Total	(237)	(107)	(618)	(386)

(1) Deduções da receita bruta.

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

	3º trimestre/2022	3º trimestre/2021	01.01 a 30.09.2022	01.01 a 30.09.2021
Diretoria	6	5	22	18
Total	6	5	22	18

A Ativos Gestão não concede empréstimos aos seus Diretores.



Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

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

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

Sumário das Transações com Partes Relacionadas

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

	Nota	Ativos S.A.	Banco do Brasil S.A.	30.09.2022 Total	31.12.2021 Total
Ativos					
Disponibilidades	4	--	635	635	11
Serviços prestados a receber	6	--	64	64	660
Passivos					
Dividendos a pagar	7.a	--	--	--	2.120
Valores a pagar a sociedades ligadas	7.c	78	66	144	150

	Nota	3º trimestre/2022			3º trimestre/2021
		Ativos S.A.	Banco do Brasil S.A.	Total	Total
Receitas					
Rendas de serviços prestados a ligadas	8	--	2.626	2.626	1.071
Despesas					
Pessoal	10.a	(198)	(99)	(297)	(270)
Suporte operacional e custos indiretos BB	10.a	--	(60)	(60)	(50)
Despesas administrativas diversas ⁽¹⁾		(52)	(33)	(85)	(55)
Atualização monetária sobre obrigações sociais e estatutárias	11.b	--	--	--	(2)

	Nota	01.01 a 30.09.2022			01.01 a 30.09.2021
		Ativos S.A.	Banco do Brasil S.A.	Total	Total
Receitas					
Rendas de serviços prestados a ligadas	8	--	6.841	6.841	4.153
Despesas					
Pessoal	10.a	(569)	(272)	(841)	(691)
Suporte operacional e custos indiretos BB	10.a	--	(178)	(178)	(127)
Despesas administrativas diversas ⁽¹⁾		(135)	(126)	(261)	(223)
Atualização monetária sobre obrigações sociais e estatutárias	11.b	(47)	--	(47)	(24)

(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.

15 - REMUNERAÇÃO DE EMPREGADOS E ADMINISTRADORES

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

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

Em 05.04.2016, foi celebrado convênio de disponibilidade de empregados do Banco do Brasil S.A. com a Ativos S.A., para o exercício de função estatutária. A cessão acontece na forma de disponibilidade sem ônus para o Banco. O Banco processa a folha de pagamento desses funcionários mediante ressarcimento mensal pela Ativos S.A. de todos os custos decorrentes.



Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

A Ativos Gestão ressarcie à Ativos S.A. as despesas correspondentes a utilização da estrutura administrativa, incluindo despesas com os administradores (Nota 14).

16 - PROVISÕES, ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES E OBRIGAÇÕES LEGAIS

a) Ativos Contingentes

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

b) Passivos Contingentes

Em 30.09.2022 e 31.12.2021, não havia demandas judiciais ou extrajudiciais.

c) Obrigações Legais

Em 30.09.2022 e 31.12.2021, não havia registrado em Outras Obrigações – Fiscais e Previdenciárias, Obrigações Legais oriundas de perdas contingentes.

17 - 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 Gestão 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

Aos Conselheiros, aos Administradores e Acionistas da

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

Introdução

Revisamos as demonstrações contábeis intermediárias da Ativos S.A. - Gestão de Cobrança e Recuperação de Crédito (“Ativos Gestão”), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2022 e as demonstrações do resultado e do resultado abrangente para os períodos de três e nove meses findos nessa data e as mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findo nessa data, incluindo as notas explicativas.

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

Alcance da revisão

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

Conclusão sobre as demonstrações contábeis intermediárias

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

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 Gestão, cuja apresentação está sendo realizada de forma voluntária. Essa demonstração foi submetida a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das demonstrações contábeis intermediárias, com o objetivo de concluir se ela está conciliada com as demonstrações contábeis intermediárias e os registros contábeis, conforme aplicável, e se sua forma e o seu conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no pronunciamento técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essa demonstração do valor adicionado não foi elaborada, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse pronunciamento técnico e de forma consistente em relação às demonstrações contábeis intermediárias tomadas em conjunto.

Brasília, 7 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

DIRETOR VICE-PRESIDENTE

Pedro José Galhano de Oliveira

DIRETOR GERENTE

Daniel Reginatto Brum

CONSELHO FISCAL

Marcelo Marques Pacheco

Rodrigo Nunes Gurgel

Rosilene Oliveira de Souza

COMITÊ DE AUDITORIA

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