ATIVOS S.A.

GOVERNO FEDERAL
BRASIL
UNIÃO E RECONSTRUÇÃO

ATIVOS S.A. - Securitizadora de Créditos Financeiros

SEPN 508, Conjunto C, 2º andar, Parte B, Asa Norte, Brasília-DF - CNPJ 05.437.257/0001-29

Exercício encerrado em 31.12.2022

Relatório da Administração e Demonstrações Financeiras resumidas da Ativos S.A. – Securitizadora de Créditos Financeiros, relativas ao exercício social encerrado em 31.12.2022

Avisos

O relatório da administração e as demonstrações financeiras apresentadas a seguir são "relatório da administração resumido" e "demonstrações financeiras resumidas", respectivamente, e não devem ser considerados isoladamente para a tomada de decisão. O entendimento da situação financeira e patrimonial da Ativos S.A. demanda a leitura das demonstrações financeiras completas auditadas, elaboradas na forma da legislação societária e da regulamentação contábil aplicável.

O relatório da administração, assim como as demonstrações financeiras completas auditadas, incluindo o respectivo relatório do auditor independente, estão sendo publicados na íntegra, nesta data, na página do jornal "Correio Braziliense (DF)" na internet, no endereço eletrônico https://www.correiobraziliense.com.br/, além de estarem disponíveis também no endereço eletrônico da Empresa:

https://institucional.ativossa.com.br/ativos_institucional_hmg/opencms/GovernancaCorporativa/Demonstracoes-Contabeis-Anuais.html

Relatório da Administração Resumido

O Relatório da Administração da Ativos S.A. - Securitizadora de Créditos Financeiros relativo ao exercício/2022, aprovado pelo Conselho de Administração, em 23 de março de 2023, encontra-se disponível no endereço eletrônico https://institucional.ativossa.com.br/ativos_institucional_hmg/opencms/GovernancaCorporativa/Demonstracoes-Contabeis-Anuais.html, assim como as demonstrações financeiras completas e auditadas. O referido relatório contém os seguintes tópicos: A Empresa; Desempenho Econômico-Financeiro; Desempenho dos Negócios; Aquisições de Créditos; Melhoria da Experiência do Cliente; Outros Destaques do Período; Baixa de Créditos Adquiridos; Passivos Contingentes; Lei Geral de Proteção de Dados; Capital Humano; Governança Corporativa; Gestão de Riscos, Controles Internos e Compliance; e Responsabilidade Social.

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS RESUMIDAS

Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

BALANÇO PATRIMONIAL RESUMIDO

ATIVO	31.12.2022	31.12.2021
ATIVO CIRCULANTE	**586.905**	**613.570**
Caixa e Equivalentes de Caixa	274.065	312.896
Instrumentos Financeiros	303.057	293.482
Outros Créditos	9.582	6.946
Outros Valores e Bens	201	246
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**739.911**	**761.195**
Realizável a longo prazo	735.024	754.960
Investimentos	6	9
Imobilizado	2.647	5.435
Intangível	2.234	791
TOTAL DO ATIVO	**1.326.816**	**1.374.765**

PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	31.12.2022	31.12.2021
PASSIVO CIRCULANTE	**369.340**	**428.013**
Sociais e estatutárias	245.488	300.140
Fiscais e previdenciárias	52.623	71.510
Arrendamento	1.023	1.458
Diversas	70.206	54.905
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**1.028**	**3.047**
Arrendamento	1.028	3.047
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	**956.448**	**943.705**
Capital Social	656.103	656.103
Reservas de Lucros	300.345	287.602
TOTAL DO PASSIVO E DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO	**1.326.816**	**1.374.765**

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO RESUMIDA

	Exercício/2022	Exercício/2021
Receita operacional líquida	859.508	925.162
Custos de serviços de cobrança	(129.850)	(149.258)
LUCRO BRUTO	**729.658**	**775.904**
Perdas na baixa de créditos adquiridos	(243.409)	(224.610)
Despesas administrativas	(41.634)	(44.812)
Resultado de participação em coligadas e controladas	4.088	2.120
Outras receitas operacionais	31.214	31.058
Outras despesas operacionais	(100.944)	(68.509)
RESULTADO ANTES DAS RECEITAS E DESPESAS FINANCEIRAS	**378.973**	**471.151**
Resultado financeiro	4.133	355
RESULTADO ANTES DOS TRIBUTOS SOBRE O LUCRO	**383.106**	**471.506**
Imposto de renda e contribuição social	(128.244)	(159.153)
LUCRO LÍQUIDO	**254.862**	**312.353**

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE RESUMIDA

	Exercício/2022	Exercício/2021
LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO	**254.862**	**312.353**
Outros resultados abrangentes	--	--
Efeito dos impostos	--	--
RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO	**254.862**	**312.353**

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA RESUMIDA

	Exercício/2022	Exercício/2021
CAIXA GERADO PELAS OPERAÇÕES	261.642	72.909
CAIXA GERADO PELAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	1.699	1.196
CAIXA UTILIZADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(302.172)	(296.383)
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa	**(38.831)**	**(222.278)**
Início do período	312.896	535.174
Fim do período	274.065	312.896
(Redução) Aumento de Caixa e Equivalentes de Caixa	**(38.831)**	**(222.278)**

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO RESUMIDA

EVENTOS	Capital Realizado	Reservas de Lucros – Legal	Reservas de Lucros – Estatutária	Lucros Acumulados	Total
Saldos em 31.12.2020	**656.103**	**82.138**	**189.846**	**--**	**928.087**
Lucro líquido do período	--	--	--	312.353	312.353
Destinações:	--	15.618	--	(312.353)	(296.735)
Saldos em 31.12.2021	**656.103**	**97.756**	**189.846**	**--**	**943.705**
Mutações do período	**--**	**15.618**	**--**	**--**	**15.618**
Saldos em 31.12.2021	**656.103**	**97.756**	**189.846**	**--**	**943.705**
Lucro líquido do período	--	--	--	254.862	254.862
Destinações:	--	12.743	--	(254.862)	(242.119)
Saldos em 31.12.2022	**656.103**	**110.499**	**189.846**	**--**	**956.448**
Mutações do período	**--**	**12.743**	**--**	**--**	**12.743**

DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO RESUMIDA

	Exercício/2022	%	Exercício/2021	%
Receitas	830.922		928.493	
Insumos Adquiridos de Terceiros	(390.700)		(393.893)	
Valor Adicionado Bruto	**440.222**		**534.600**	
Depreciação e Amortização	(1.806)		(2.418)	
Valor Adicionado Líquido Produzido pela Entidade	**438.416**		**532.182**	
Valor Adicionado Recebido em Transferência	24.949		18.463	
VALOR ADICIONADO A DISTRIBUIR	**463.365**	**100,00%**	**550.645**	**100,00%**
VALOR ADICIONADO DISTRIBUÍDO	**463.365**	**100,00%**	**550.645**	**100,00%**
Pessoal	19.103	4,12%	19.483	3,54%
Impostos, Taxas e Contribuições	172.672	37,27%	202.821	36,83%
Remuneração de Capital de Terceiros	16.728	3,61%	15.988	2,90%
Remuneração de Capital Próprio	254.862	55,00%	312.353	56,73%

Extrato das informações relevantes contempladas nas notas explicativas completas (Notas explicativas resumidas)

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.

2 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

a) Declaração de Conformidade

As demonstrações contábeis individuais foram elaboradas a partir de diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações e estão apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, que compreendem os pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC), por meio das resoluções NBC TG, e pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM).

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 pelo Conselho de Administração em 23.03.2023.

b) Alterações nas Políticas Contábeis

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

3 - 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 S.A. 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 S.A. 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:

I. Valor justo de instrumentos financeiros;
II. Redução ao valor recuperável de ativos não financeiros;
III. Impostos sobre os lucros;
IV. Reconhecimento e avaliação de impostos diferidos;
V. Pensões e outros benefícios a empregados;
VI. Provisões, ativos e passivos contingentes e obrigações legais.

4 - CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

	31.12.2022	31.12.2021
Caixa e Equivalentes de Caixa	**274.065**	**312.896**
Fundos de investimento	274.065	312.895
Caixa e depósitos bancários	--	1
Total	**274.065**	**312.896**

5 - INSTRUMENTOS FINANCEIROS

a) Créditos Adquiridos

	31.12.2022	31.12.2021
Créditos adquiridos	1.017.164	1.035.062
Total	**1.017.164**	**1.035.062**

b) Movimentação de Créditos Adquiridos

	Exercício/2022	Exercício/2021
Saldo Inicial	**1.035.062**	**794.372**
Aquisições no período	309.490	518.096
Perdas na baixa de créditos adquiridos	(243.409)	(224.610)
Baixas por recebimento	(83.979)	(52.796)
Saldo Final	**1.017.164**	**1.035.062**

6 - PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS

Movimentações em Controlada

Empresa	Saldo Contábil 31.12.2021	Movimentações Exercício/2022 – Dividendos	Movimentações Exercício/2022 – Resultado de Equivalência	Saldo Contábil 31.12.2022	Resultado de Equivalência Exercício/2021
Ativos S.A. Gestão de Cobrança e Recuperação de Crédito	6	(4.088)	4.088	6	2.120

	31.12.2022				
Empresa	Capital Social	Patrimônio Líquido Ajustado	Lucro Líquido Exercício/2022	Quantidade de Ações	Participação do Capital % Social %
Ativos S.A. Gestão de Cobrança e Recuperação de Crédito	5	6	4.088	5.000	100

7 - OUTRAS OBRIGAÇÕES

	31.12.2022	31.12.2021
Dividendos a pagar	242.119	296.735
Fiscais	52.623	71.510
Outras	3.369	3.405
Total	**298.111**	**371.650**

8 - RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA

	Exercício/2022	Exercício/2021
Receita Bruta de Serviços	900.652	968.830
Deduções da Receita Bruta	(41.144)	(43.668)
Receita Operacional Líquida	**859.508**	**925.162**

9 - CUSTO DE SERVIÇOS DE COBRANÇA

	Exercício/2022	Exercício/2021
Comissões de recebimentos de créditos	(93.108)	(96.366)
Despesas gerais	(36.724)	(52.751)
Reembolso por cessão de operações	(18)	(141)
Total	**(129.850)**	**(149.258)**

10 - OUTRAS RECEITAS / (DESPESAS) OPERACIONAIS

a) Despesas Administrativas

	Exercício/2022	Exercício/2021
Pessoal, encargos sociais, benefícios e treinamentos	(19.414)	(16.534)
Processamento de dados	(7.837)	(8.325)
Concessão de uso de software	(3.736)	(3.258)
Participações no lucro	(2.451)	(2.478)
Comunicação	(1.973)	(1.645)
Serviços técnicos especializados	(1.509)	(4.585)
Depreciação - Arrendamento	(934)	(1.399)
Aprovisionamentos e ajustes patrimoniais	(872)	(1.019)
Contribuições filantrópicas	–	(2.886)
Outras	(2.908)	(2.683)
Total	**(41.634)**	**(44.812)**

b) Outras Receitas Operacionais

	Exercício/2022	Exercício/2021
Reversão de provisão para passivos contingentes	29.099	29.013
Recuperação de encargos e despesas	1.141	1.007
Ressarcimento de custos - Ativos Gestão	906	811
Multas por atraso no recebimento de créditos cedidos	18	197
Outras	50	30
Total	**31.214**	**31.058**

c) Outras Despesas Operacionais

	Exercício/2022	Exercício/2021
Demandas judiciais cíveis	(51.631)	(36.186)
Provisão para passivos contingentes	(49.016)	(32.159)
Outras	(297)	(164)
Total	**(100.944)**	**(68.509)**

11 - RESULTADO FINANCEIRO

a) Receitas Financeiras

	Exercício/2022	Exercício/2021
Rendas de aplicações em fundos de investimento	20.861	16.343
Total	**20.861**	**16.343**

b) Despesas Financeiras

	Exercício/2022	Exercício/2021
Comissões e despesas bancárias	(11.075)	(13.436)
Atualização monetária sobre obrigações sociais e estatutárias	(5.437)	(2.067)
Juros pagos - Arrendamento	(204)	(482)
Outras	(12)	(3)
Total	**(16.728)**	**(15.988)**

12 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Valor Patrimonial

	31.12.2022	31.12.2021
Patrimônio líquido	956.448	943.705
Valor patrimonial por ação (R$)	1,46	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.

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) Dividendos e Distribuição de Lucro Líquido

	Exercício/2022	Exercício/2021
Lucro Líquido do Período	254.862	312.353
Reserva legal constituída no período	(12.743)	(15.618)
Base de cálculo	**242.119**	**296.735**
Dividendo mínimo obrigatório	60.530	74.184
Dividendo adicional	181.589	222.551
Total destinado ao acionista	**242.119**	**296.735**
Saldo do Lucro líquido após as destinações	**0**	**0**

13 - TRIBUTOS

a) Demonstração das Despesas de IR e CSLL

	Exercício/2022	Exercício/2021
Valores Correntes	**(135.781)**	**(159.586)**
IR e CSLL no país	(135.781)	(159.586)
Valores Diferidos	**7.537**	**433**
Total	**(128.244)**	**(159.153)**

b) Despesas Tributárias

	Exercício/2022	Exercício/2021
Cofins	(35.393)	(37.564)
PIS/Pasep	(5.751)	(6.104)
Outras	(44)	--
Total	**(41.188)**	**(43.668)**

c) Ativo Fiscal Diferido (Crédito Tributário)

	31.12.2021 Saldo	Exercício/2022 Constituição	Exercício/2022 Baixa	31.12.2022 Saldo
Diferenças temporárias	**12.739**	**8.853**	**1.316**	**20.276**
Provisões passivas	12.739	8.853	1.316	20.276
Total dos créditos tributários ativados	**12.739**	**8.853**	**1.316**	**20.276**
IR	9.367	6.262	821	14.808
CSLL	3.372	2.591	495	5.468

Extrato das informações relevantes contempladas no relatório dos Auditores Independentes

As demonstrações contábeis completas referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022 e o relatório do auditor independente sobre essas demonstrações contábeis completas estão disponíveis eletronicamente no endereço: https://institucional.ativossa.com.br/ativos_institucional_hmg/opencms/GovernancaCorporativa/Demonstracoes-Contabeis-Anuais.html. O referido relatório do auditor independente sobre essas demonstrações contábeis foi emitido em 23 de março de 2023, sem modificações.

Extrato das informações relevantes contempladas no Parecer do Conselho Fiscal

O Relatório do CONSELHO FISCAL da Ativos S.A., datado de 23 de março de 2023, emitido em conjunto com as demonstrações contábeis completas referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, encontra-se disponível no endereço eletrônico: https://institucional.ativossa.com.br/ativos_institucional_hmg/opencms/GovernancaCorporativa/Demonstracoes-Contabeis-Anuais.html. O referido relatório opina que os documentos avaliados no âmbito daquele Conselho encontram-se em condições de serem encaminhados para aprovação da Assembleia Geral dos Acionistas.