

ATIVOS S.A.



ATIVOS S.A. - Securitizadora de Créditos Financeiros

SBS, Quadra 01, Bloco G, Lote 32, Edifício Sede III, 5º andar, Parte A, Asa Sul, Brasília-DF - CNPJ 05.437.257/0001-29

Exercício encerrado em 31.12.2023

Relatório da Administração e Demonstrações Financeiras resumidas da Ativos S.A. – Securitizadora de Créditos Financeiros, relativas ao exercício social encerrado em 31.12.2023

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

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS RESUMIDAS

Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado

BALANÇO PATRIMONIAL RESUMIDO

ATIVO	31/12/2023	31/12/2022
ATIVO CIRCULANTE	633.179	586.905
Caixa e equivalentes de caixa	291.296	274.065
Instrumentos financeiros	327.114	303.057
Outros créditos	14.556	9.582
Outros valores e bens	213	201
ATIVO NÃO CIRCULANTE	718.157	739.911
Realizável a longo prazo	708.911	735.024
Investimentos	6	6
Imobilizado	5.445	2.647
Intangível	3.795	2.234
TOTAL DO ATIVO	1.351.336	1.326.816

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO RESUMIDA

	Exercício/2023	Exercício/2022
Receita operacional líquida	861.437	859.508
Custos de serviços de combrança	(126.617)	(129.850)
LUCRO BRUTO	734.820	729.658
Perdas na baixa de créditos adquiridos	(207.627)	(243.409)
Despesas administrativas	(55.418)	(41.634)
Resultado de participação em coligadas e controladas	4.264	4.088
Outras receitas operacionais	52.669	31.214
Outras despesas operacionais	(185.828)	(100.944)
RESULTADO ANTES DAS RECEITAS E DESPESAS FINANCEIRAS	342.880	378.973
Resultado financeiro	9.425	4.133
RESULTADO ANTES DOS TRIBUTOS SOBRE O LUCRO	352.305	383.106
Imposto de renda e contribuição social	(117.675)	(128.244)
LUCRO LÍQUIDO	234.630	254.862

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO RESUMIDA

EVENTOS	Capital Realizado	Reservas de Lucros Legal	Estatutária	Lucros Acumulados	Total
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)	--
Saldos em 31/12/2022	656.103	110.499	189.846	--	956.448
Mutações do período	--	12.743	--	--	12.743
Saldos em 31/12/2022	656.103	110.499	189.846	--	956.448
Lucro líquido do período	--	--	--	234.630	234.630
Destinações:	--	11.731	--	(234.630)	--
Saldos em 31/12/2023	656.103	122.230	189.846	--	968.179
Mutações do período	--	11.731	--	--	11.731

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 SBS, Quadra 01, Bloco G, Lote 32, Edifício Sede III, 5º andar, Parte A, Asa Sul, 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 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), aprovado pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC) e pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM). Todas as informações relevantes próprias das demonstrações contábeis estão evidenciadas e correspondem às utilizadas pela Administração na sua gestão.

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

Estas demonstrações contábeis individuais foram aprovadas e autorizadas para emissão pelo Conselho de Administração em 14/03/2024.

b) 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 31/12/2022.

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:

- Valor justo de instrumentos financeiros;
- Redução ao valor recuperável de ativos não financeiros;
- Impostos sobre os lucros;
- Reconhecimento e avaliação de impostos diferidos;
- Provisões, ativos e passivos contingentes e obrigações legais.

4 - CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

	31/12/2023	31/12/2022
Caixa e Equivalentes de Caixa	291.296	274.065
Fundos de investimento	291.295	274.065
Caixa e depósitos bancários	1	--
Total	291.296	274.065

5 - INSTRUMENTOS FINANCEIROS

a) Créditos Adquiridos

	31/12/2023	31/12/2022
Créditos adquiridos	1.007.662	1.017.164
Total	1.007.662	1.017.164

b) Movimentação de Créditos Adquiridos

	Exercício/2023	Exercício/2022
Saldo Inicial	1.017.164	1.035.062
Aquisições no período	289.617	309.490
Perdas na baixa de créditos adquiridos	(207.627)	(243.409)
Baixas por recebimento	(91.492)	(83.979)
Saldo Final	1.007.662	1.017.164

6 - PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS

Movimentações em Controlada

Empresa	Saldo Contábil 31/12/2022	Movimentações Dividendos	Exercício/2023 Resultado de Equivalência	Saldo Contábil 31/12/2023	Resultado de Equivalência Exercício/2022
Ativos S.A.					
Gestão de Cobrança e Recuperação de Crédito	6	(4.264)	4.264	6	4.088

Empresa	Capital Social	Patrimônio Líquido	Lucro Líquido Exercício/2023	Quantidade de Ações	Participação do Capital % Social %
Ativos S.A. Gestão de Cobrança e Recuperação de Crédito	5	6	4.264	5.000	100

7 - OUTRAS OBRIGAÇÕES

	31/12/2023	31/12/2022
Dividendos a pagar	222.898	242.119
Diversas	108.961	70.206
Fiscais	42.444	52.623
Outras	3.601	3.369
Total	377.904	368.317

8 - RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA

	Exercício/2023	Exercício/2022
Receita Bruta de Serviços	902.625	900.652
Deduções da Receita Bruta	(41.188)	(41.144)
Receita Operacional Líquida	861.437	859.508

Extrato das informações relevantes contempladas no relatório dos Auditores Independentes

As demonstrações contábeis completas referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e o relatório do auditor independente sobre essas demonstrações contábeis completas estão disponíveis eletronicamente no endereço: https://institucional.ativossa.com.br/ativos_institucional/opencms/GovernancaCorporativa/Demonstracoes-Contabeis-Anuais.html. O referido relatório do auditor independente sobre essas demonstrações contábeis foi emitido em 14 de março de 2024, sem modificações.

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/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/2023, aprovado pelo Conselho de Administração, em 14 de março de 2024, encontra-se disponível no endereço eletrônico https://institucional.ativossa.com.br/ativos_institucional/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.

PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	31/12/2023	31/12/2022
PASSIVO CIRCULANTE	379.009	369.340
Sociais e estatutárias	226.499	245.488
Fiscais e previdenciárias	42.444	52.623
Arrendamento	1.105	1.023
Diversas	108.961	70.206
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.148	1.028
Arrendamento	4.148	1.028
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	968.179	956.448
Capital Social	656.103	656.103
Reservas de Lucros	312.076	300.345
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.351.336	1.326.816

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE RESUMIDA

	Exercício/2023	Exercício/2022
LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO	234.630	254.862
Outros resultados abrangentes	--	--
Efeito dos impostos	--	--
RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO	234.630	254.862

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO RESUMIDA

	Exercício/2023	Exercício/2022
CAIXA GERADO PELAS OPERAÇÕES	266.131	261.642
CAIXA GERADO PELAS (UTILIZADO NAS) ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(2.362)	1.699
CAIXA UTILIZADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(246.538)	(302.172)
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa	17.231	(38.831)
Início do período	274.085	312.896
Fim do período	291.296	274.065
Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes de Caixa	17.231	(38.831)

DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO RESUMIDA

	Exercício/2023	%	Exercício/2022	%
Receitas	767.931		830.922	
Insunhos Adquiridos de Terceiros	(360.751)		(390.700)	
Valor Adicionado Bruto	407.180		440.222	
Depreciação e Amortização	(2.171)		(1.806)	
Valor Adicionado Líquido Produzido pela Entidade	405.009		438.416	
Valor Adicionado Recebido em Transferência	27.539		24.949	
VALOR ADICIONADO A DISTRIBUIR	432.548	100,00%	463.365	100,00%
VALOR ADICIONADO DISTRIBUÍDO	432.548	100,00%	463.365	100,00%
Pessoal	21.381	4,94%	19.103	4,12%
Impostos, Taxas e Contribuições	162.486	37,57%	172.672	37,27%
Remuneração de Capital de Terceiros	14.051	3,25%	16.728	3,61%
Remuneração de Capital Próprio	234.630	54,24%	254.862	55,00%

9 - CUSTO DE SERVIÇOS DE COBRANÇA

	Exercício/2023	Exercício/2022
Comissões de recebimentos de créditos	(94.569)	(93.108)
Despesas gerais	(31.092)	(36.724)
Outros	(956)	(18)
Total	(126.617)	(129.850)

10 - OUTRAS RECEITAS / (DESPESAS) OPERACIONAIS

a) Despesas Administrativas

	Exercício/2023	Exercício/2022
Pessoal, encargos sociais, benefícios e treinamentos	(21.688)	(19.414)
Processamento de dados	(13.799)	(7.837)
Concessão de uso de software	(3.992)	(3.736)
Legais e judiciais	(3.041)	(431)
Participações no lucro	(2.804)	(2.451)
Serviços técnicos especializados	(2.039)	(1.509)
Contribuições filantrópicas	(1.535)	--
Depreciação - Arrendamento	(1.504)	(834)
Aprovisionamentos e ajustes patrimoniais	(667)	(872)
Outras	(4.349)	(4.450)
Total	(55.418)	(41.634)

b) Outras Receitas Operacionais

	Exercício/2023	Exercício/2022
Reversão de provisão para passivos contingentes	46.575	29.099
Recuperação de encargos e despesas	4.763	1.141
Ressarcimento de custos - Ativos Gestão	742	906
Variação monetária ativa	518	47
Outras	71	21
Total	52.669	31.214

c) Outras Despesas Operacionais

	Exercício/2023	Exercício/2022
Demandas judiciais cíveis	(117.458)	(51.631)
Provisão para passivos contingentes	(68.344)	(49.016)
Outras	(26)	(297)
Total	(185.828)	(100.944)

11 - RESULTADO FINANCEIRO

a) Receitas Financeiras

	Exercício/2023	Exercício/2022
Rendas de aplicações em fundos de investimento	23.275	20.861
Total	23.275	20.861

b) Despesas Financeiras

	Exercício/2023	Exercício/2022
Comissões e despesas bancárias	(8.845)	(11.075)
Atualização monetária sobre obrigações sociais e estatutárias	(4.419)	(5.437)
Juros pagos - Arrendamento	(578)	(204)
Outras	(8)	(12)
Total	(13.850)	(16.728)

12 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Valor Patrimonial

	31/12/2023	31/12/2022
Patrimônio líquido	968.179	956.448
Valor patrimonial por ação (R\$)	1,48	1,46

b) Capital Social

O Capital Social, totalmente subscrito e integralizado, de R\$ 656.103 mil (R\$ 656.103 mil em 31/12/2022), 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.

	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/2023	Exercício/2022
Lucro Líquido do Período	234.630	254.862
Reserva legal constituída no período	(11.731)	(12.743)
Base de cálculo	222.899	242.119
Dividendo mínimo obrigatório	55.725	60.530
Dividendo adicional	167.174	181.589
Total destinado ao acionista	222.899	242.119
Saldo do Lucro líquido após as destinações	0	0

13 - TRIBUTOS

a) Demonstração das Despesas de IR e CSLL

	Exercício/2023	Exercício/2022
Valores Correntes	(125.121)	(135.781)
IR e CSLL no país	(125.121)	(135.781)
Valores Diferidos	7.446	7.537
Total	(117.675)	(128.244)

b) Despesas Tributárias

	Exercicio/2023	Exercicio/2022
Cofins	(35.430)	(35.393)
PIS/Pasep	(5.758)	(5.751)
Outras	(1)	(44)
Total	(41.189)	(41.188)