

Ativos Gestão

Demonstrações

Contábeis

Exercício 2020



BANCO DO BRASIL

Senhores Acionistas,

Apresentamos o Relatório da Administração e as Demonstrações Contábeis da Ativos S.A. Gestão de Cobrança e Recuperação de Crédito relativos ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2020, acompanhados do parecer do Conselho Fiscal e dos relatórios do Comitê de Auditoria e dos Auditores Independentes.

DESCRIÇÃO DO NEGÓCIO

A Ativos S.A. Gestão de Cobrança e Recuperação de Crédito (Ativos Gestão) tem por objeto a prestação de serviços de gestão do processo de cobrança extrajudicial e recuperação de créditos de qualquer natureza. A empresa foi criada com características de uma “*paper company*” e por isso não possui estrutura própria. Suas atividades são conduzidas integralmente pela estrutura administrativa de sua Controladora, a Ativos S.A. Securitizadora de Créditos Financeiros. A Ativos Gestão ressarce a Ativos S.A. pelas despesas correspondentes.

A *expertise* da empresa é a gestão da cobrança de débitos inscritos em dívida ativa atuando desde a análise da carteira até a cobrança efetiva junto aos contribuintes através de seu *contact center*. Também conta com equipe qualificada e alto investimento em tecnologia.

DESEMPENHO ECONÔMICO-FINANCEIRO

Encerramos o exercício com receitas operacionais de R\$ 6.528 mil e lucro líquido de R\$ 2.407 mil.

DESEMPENHO DOS NEGÓCIOS

A Ativos Gestão mantém contratos com o Banco do Brasil S.A. para prestação de serviços de cobrança de dívidas inscritas em dívida ativa em diversas esferas do poder público.

A partir de março/20 a economia mundial passou a ser impactada pela propagação da doença respiratória ocasionada pelo novo Coronavírus (Covid19), elevada ao nível de pandemia pela Organização Mundial da Saúde.

Os efeitos negativos da pandemia sobre a atividade econômica durante o 2T2020 impactaram o volume de liquidação de dívidas com aumento da inadimplência dos acordos e suspensão temporária da cobrança de algumas carteiras a pedido dos contratantes, o que ocasionou redução significativa das receitas de prestação de serviços. No segundo semestre, houve recuperação de negócios em ritmo gradual, mas constante, com elevação de receitas e aumento dos negócios em todas as carteiras em cobrança.

Neste contexto, foi fundamental a rápida adaptação da Ativos Gestão ao novo cenário de negócios com ações de otimização do *contact center* e da estratégia de abordagem aos clientes. Com essas ações, foi possível receber mais de 72 mil parcelas, propiciando fluxo de receitas aos credores da ordem de R\$ 50 milhões ao longo do ano.

ESTRUTURA DE CUSTOS

Os principais custos da Ativos Gestão em 2020 envolvem contratos necessários para a prestação dos serviços tais como licenças de uso de *software* e *contact center*. As demais despesas administrativas são oriundas de ressarcimento de custos pela utilização da estrutura de sua Controladora.

Os custos da empresa foram da ordem de 63,1% sobre as receitas, compostos por 36,5% de custos variáveis e 26,6% de custos fixos. No encerramento do balanço, os custos variáveis foram da ordem de 57,9% dos custos totais.

A Diretoria Executiva prima pela administração rigorosa dos custos, com o objetivo de mantê-los em patamares compatíveis com as boas práticas de gestão, com os resultados esperados e em sintonia com as práticas do Conglomerado Banco do Brasil.

RISCOS DA CARTEIRA

PERDAS

Não há ocorrência de perdas para as operações envolvidas na prestação de serviços efetuada no período.

PASSIVOS CONTINGENTES

Considerando a posição de 31.12.2020, a Ativos Gestão não é parte em ações adversas (cíveis ou trabalhistas).

RESPONSABILIDADE SOCIAL

A Ativos Gestão norteia suas atitudes de prestação de serviços no respeito aos direitos dos cidadãos, orientando as equipes a pautarem suas ações nos estritos preceitos do Código Civil Brasileiro, no Código de Defesa do Consumidor e demais legislações aplicáveis.

Enquanto subsidiária integral e direta da Ativos S.A. Securitizadora de Créditos Financeiros, a atuação da Ativos Gestão alinha-se às políticas e premissas da Controladora.

A Ativos Gestão participa de projetos vinculados à administração pública direta e indireta, oferecendo soluções de recuperação de crédito personalizadas que auxiliam no atendimento às demandas relacionadas a cobrança de Dívida Ativa da União, Estados e Municípios, gerando arrecadação para Fazenda Pública. Além disso, colabora com Políticas Públicas ao ensinar a possibilidade de renegociação das dívidas sob sua gestão em diversos canais de atendimento, tais como *internet*, *mobile*, *contact center* e atendimento pessoal.

CONTRIBUIÇÃO FINANCEIRA PARA A SOCIEDADE

A atuação da Ativos Gestão também reflete em contribuição financeira para a sociedade a título de impostos e contribuições. Em 2020 foram apurados R\$ 1.273 mil, sendo:

	R\$ mil
IMPOSTOS APURADOS	VALORES
Imposto de Renda	(520)
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido	(196)
COFINS	(195)
PIS/PASEP	(42)
ISSQN	(320)

AGRADECIMENTOS

Agradecemos a confiança dos acionistas, dos clientes e da sociedade.

BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO	Nota	31.12.2020	31.12.2019
ATIVO CIRCULANTE		3.175	4.677
Caixa e Equivalentes de Caixa	4	916	244
Instrumentos Financeiros		--	2.546
Aplicações financeiras	5.a	--	2.546
Outros Créditos	6	2.259	1.887
TOTAL DO ATIVO		3.175	4.677
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	Nota	31.12.2020	31.12.2019
PASSIVO CIRCULANTE		3.169	4.671
Outras Obrigações		3.169	4.671
Sociais e estatutárias	7.a	2.407	4.015
Fiscais e previdenciárias	7.b	435	310
Diversas	7.c	327	346
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		6	6
Capital Social	12.b	5	5
Reservas de Lucros	12.c	1	1
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		3.175	4.677

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

	Nota	Exercício/2020	Exercício/2019
RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA	8	5.844	7.702
CUSTO DOS SERVIÇOS PRESTADOS	9	(1.016)	(1.441)
LUCRO BRUTO		4.828	6.261
OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS		(1.668)	(1.339)
Despesas administrativas	10.a	(1.756)	(1.339)
Outras receitas operacionais	10.b	88	--
RESULTADO ANTES DAS RECEITAS E DESPESAS FINANCEIRAS		3.160	4.922
RESULTADO FINANCEIRO		(37)	26
Receitas financeiras	11.a	38	116
Despesas financeiras	11.b	(75)	(90)
RESULTADO OPERACIONAL		3.123	4.948
RESULTADO ANTES DOS TRIBUTOS		3.123	4.948
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	13.a	(716)	(933)
Imposto de renda e contribuição social correntes		(716)	(933)
LUCRO LÍQUIDO		2.407	4.015
Número de ações		5.000	5.000
Lucro por ação (R\$)		481,40	803,00

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

	Exercício/2020	Exercício/2019
LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO	2.407	4.015
Outros resultados abrangentes	--	--
Efeito dos impostos	--	--
RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO	2.407	4.015

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

EVENTOS	Nota	Capital Realizado	Reservas de Lucros	Lucros Acumulados	Total
			Legal		
Saldos em 31.12.2018		5	1	--	6
Lucro líquido do período		--	--	4.015	4.015
Destinações:					
Dividendos (R\$ 803,00 por ação)	12.d	--	--	(4.015)	(4.015)
Saldos em 31.12.2019		5	1	--	6
Mutações do período		--	--	--	--
Saldos em 31.12.2019		5	1	--	6
Lucro líquido do período		--	--	2.407	2.407
Destinações:					
Dividendos (R\$ 481,40 por ação)	12.d	--	--	(2.407)	(2.407)
Saldos em 31.12.2020		5	1	--	6
Mutações do período		--	--	--	--

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO

	Exercício/2020	Exercício/2019
FLUXOS DE CAIXA PROVENIENTES DAS OPERAÇÕES		
Lucro antes do Imposto de Renda e Contribuição Social	3.123	4.948
Variações Patrimoniais	(910)	(877)
Aumento em outros créditos	(372)	(263)
Redução em outras obrigações	(175)	(237)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(363)	(377)
CAIXA GERADO PELAS OPERAÇÕES	2.213	4.071
FLUXOS DE CAIXA PROVENIENTES DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
(Aumento) Redução em aplicações financeiras	2.546	(92)
CAIXA GERADO (UTILIZADO) PELAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	2.546	(92)
FLUXOS DE CAIXA PROVENIENTES DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Dividendos pagos	(4.087)	(3.800)
CAIXA UTILIZADO PELAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(4.087)	(3.800)
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa	672	179
Início do período	244	65
Fim do período	916	244
Aumento de Caixa e Equivalentes de Caixa	672	179

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO

	Nota	Exercício/2020		Exercício/2019	
Receitas		6.489		8.433	
Rendas de serviços prestados	8	6.401		8.433	
Outras receitas		88		--	
Insumos Adquiridos de Terceiros		(2.003)		(2.084)	
Custo de Serviços Prestados	9	(1.016)		(1.441)	
Serviços técnicos especializados	10.a	(744)		(369)	
Custos indiretos Contadoria BB	10.a	(86)		(94)	
Custos de suporte Direção Geral BB	10.a	(84)		(77)	
Processamento de dados	10.a	(33)		(27)	
Outras		(40)		(76)	
Valor Adicionado Bruto		4.486		6.349	
Valor Adicionado Líquido Produzido pela Entidade		4.486		6.349	
Valor Adicionado Recebido em Transferência		38		116	
Receitas financeiras	11.a	38		116	
VALOR ADICIONADO A DISTRIBUIR		4.524	100,00%	6.465	100,00%
VALOR ADICIONADO DISTRIBUÍDO		4.524	100,00%	6.465	100,00%
Pessoal		762	16,84%	686	10,61%
Salários e honorários		436		398	
Encargos sociais		234		201	
Benefícios e treinamentos		92		87	
Impostos, Taxas e Contribuições		1.273	28,14%	1.666	25,77%
Federais		953		1.242	
Municipais		320		424	
Remuneração de Capital de Terceiros		82	1,81%	98	1,52%
Despesas financeiras	11.b	75		90	
Aluguéis		7		8	
Remuneração de Capital Próprio		2.407	53,21%	4.015	62,10%
Dividendos		2.407		4.015	

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 SEP/NE, Quadra 508, Conjunto C, 2º andar, parte “A”, 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.

Em 2016 foi celebrado novo contrato com o Banco do Brasil para prestação de serviços de operacionalização de processo de liquidação e renegociação de dívidas, inscritas em Dívida Ativa, de estados e municípios contratantes com o BB.

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 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).

As demonstrações da Ativos Gestão tratam-se de demonstrações contábeis individuais uma vez que a Empresa não possui participação em entidades controladas. 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 24.02.2021.

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 de a 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 de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de continuar operando.

Assim, estas demonstrações contábeis foram preparadas com base no pressuposto de continuidade operacional.

Embora o cenário de desaquecimento econômico e isolamento social ocasionados pela pandemia Covid-19 tenham atingido diversas empresas no Brasil e no mundo, a Ativos Gestão possui condições suficientes para suportar eventuais perdas projetadas para os negócios no período de isolamento social e nos períodos que seguem, uma vez 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 equivalem-se àqueles aplicados às demonstrações contábeis referentes ao exercício encerrado em 31.12.2019.

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.

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.

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

Caixa e equivalentes de caixa estão representados por disponibilidades em moeda nacional e aplicações financeiras, com alta liquidez e risco insignificante de mudança de valor, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias (Nota 4).

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. 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.

A Ativos Gestão mantém contratos com o Banco do Brasil S.A. de: (i) prestação de serviços de operacionalização de parte do processo de liquidação e renegociação de dívidas rurais inscritas em Dívida Ativa da União – DAU nos termos do art. 8º e 9º da Lei 11.775 de 17.09.2008 e legislações subsequentes; (ii) de prestação de serviços de operacionalização de processo de liquidação e renegociação de dívidas, inscritas em Dívida Ativa, de estados e municípios contratantes do Banco do Brasil S.A.

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 do Exercício quando incorridos. Os gastos são relativos aos serviços de cobrança receptiva 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) 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 (R2) – 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.

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) Moeda Funcional

A moeda funcional e de apresentação das demonstrações contábeis da Ativos Gestão é o Real (R\$).

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 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 Liquidez;

Risco de Mercado;

Risco Operacional (engloba o risco legal e o de relacionamento com fornecedores);

Risco de Lavagem de Dinheiro, de Financiamento do Terrorismo, de Corrupção ou para Integridade;

Risco de Estratégia (engloba o risco de modelagem);

Risco de Reputação;

Risco Socioambiental;

Risco de Segurança da Informação;

Risco de Continuidade de Negócios; e

Risco de Conformidade (*Compliance*).

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 Unificada de Gestão de Riscos.

A Política Unificada 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. (www.ativossa.com.br).

j) Normas e pronunciamentos emitidos e adotados em 2020

CPC 00(R2) Estrutura Conceitual para Relatório Financeiro

Em dezembro de 2019, o Comitê de Pronunciamentos Contábeis promoveu alterações à CPC 00. Houve mudanças nos conceitos relativos à apresentação, mensuração e divulgação, apresentando novas definições de ativos e passivos, além de critérios de reconhecimento e desreconhecimento de ativos e passivos nas demonstrações financeiras.

A Ativos Gestão avaliou os impactos da adoção do pronunciamento e não identificou efeitos significativos.

4 - CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

	31.12.2020	31.12.2019
Caixa e Equivalentes de Caixa	916	244
Fundos de investimento ⁽¹⁾	916	244
Total	916	244

(1) Correspondem à aplicação financeira no fundo de investimento BB RF CP Empresa Ágil, administrado pela BB DTVM, 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.

5 - INSTRUMENTOS FINANCEIROS

a) Aplicações Financeiras

	31.12.2020	31.12.2019
Fundos de investimento ⁽¹⁾	--	2.546
Total	--	2.546

Ativo circulante

-- 2.546

(1) Correspondem à aplicação financeira efetuada no fundo de investimento BB RF Ref DI LP VIP, administrado pela BB DTVM, no exercício de 2020 a aplicação foi resgatada integralmente.

b) Rendas de Aplicações Financeiras

	Nota	Exercício/2020	Exercício/2019
Rendas de aplicações em fundos de investimento	11.a	38	116
Total		38	116

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

	31.12.2020		31.12.2019	
	Saldo Contábil	Nível 2	Saldo Contábil	Nível 2
Ativo	916	916	2.790	2.790
BB RF CP Empresa Ágil ⁽¹⁾	916	916	--	--
BB RF Ref DI LP VIP ⁽¹⁾	--	--	2.546	2.546
BB RF CP Automático Empresa ⁽¹⁾	--	--	244	244

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

6 - OUTROS CRÉDITOS

	31.12.2020	31.12.2019
Serviços prestados a receber	1.427	1.332
Impostos e contribuições a compensar ⁽¹⁾	832	541
Pagamentos a ressarcir	--	14
Total	2.259	1.887
Ativo circulante	2.259	1.887

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

7 - OUTRAS OBRIGAÇÕES

a) Sociais e Estatutárias

	31.12.2020	31.12.2019
Dividendos a pagar	2.407	4.015
Total	2.407	4.015
Passivo circulante	2.407	4.015

b) Fiscais e Previdenciárias

	31.12.2020	31.12.2019
Impostos e contribuições sobre o lucro a pagar	300	182
Impostos e contribuições a recolher	135	128
Total	435	310
Passivo circulante	435	310

c) Diversas

	31.12.2020	31.12.2019
Pagamentos a efetuar	132	39
Outras Provisões ⁽¹⁾	79	192
Valores a pagar a sociedades ligadas - BB	61	51
Valores a pagar a sociedades ligadas - Ativos S.A.	55	64
Total	327	346
Passivo circulante	327	346

(1) Refere-se a provisão para pagamento dos serviços de cobrança prestados.

8 - RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA

	Exercício/2020	Exercício/2019
Receita bruta de serviços	6.401	8.433
Rendas de serviços prestados a ligadas ⁽¹⁾	6.401	8.433
Deduções da receita bruta	(557)	(731)
Despesas de ISSQN	(320)	(422)
Despesas de PIS/Pasep e Cofins	(237)	(309)
Receita operacional líquida	5.844	7.702

(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.

9 – CUSTO DOS SERVIÇOS PRESTADOS

Custos dos Serviços Prestados

	Exercício/2020	Exercício/2019
Custo dos Serviços Prestados ⁽¹⁾	(1.016)	(1.441)
Total	(1.016)	(1.441)

(1) Referem-se às despesas com serviços de cobrança prestados.

10 - OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS

a) Despesas Administrativas

	Exercício/2020	Exercício/2019
Serviços técnicos especializados ⁽¹⁾	(744)	(369)
Pessoal, encargos sociais, benefícios e treinamentos	(617)	(542)
Despesas de honorários	(145)	(144)
Custos indiretos Contadoria BB ⁽²⁾	(86)	(94)
Suporte operacional BB ⁽²⁾	(84)	(77)
Processamento de dados	(33)	(27)
Outras	(47)	(86)
Total	(1.756)	(1.339)

(1) A variação decorre, principalmente, do aumento nas despesas com atualização e customização de carteiras da plataforma do sistema de cobrança ocorridas no exercício de 2020.

(2) 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

	Exercício/2020	Exercício/2019
Variação monetária ativa ⁽¹⁾	88	--
Total	88	--

(1) Atualização de Pedidos de Restituição - PER junto à Receita Federal do Brasil, referente a retenções a maior de COFINS e PIS/PASEP.

11 - RESULTADO FINANCEIRO

a) Receitas Financeiras

	Exercício/2020	Exercício/2019
Rendas de aplicações em fundos de investimento	38	116
Total	38	116

b) Despesas Financeiras

	Exercício/2020	Exercício/2019
Atualização monetária sobre obrigações sociais e estatutárias	(72)	(90)
Outras despesas financeiras	(3)	--
Total	(75)	(90)

12 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Valor Patrimonial

	31.12.2020	31.12.2019
Patrimônio Líquido	6	6
Valor patrimonial por ação (R\$)	1,20	1,20

b) Capital Social

O Capital Social, totalmente subscrito e integralizado, de R\$ 5 mil (R\$ 5 mil em 31.12.2019), está dividido em 5.000 ações ordinárias sem valor nominal.

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

c) Reservas de Lucros

	31.12.2020	31.12.2019
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.

d) Dividendos e Distribuição do Lucro Líquido

	Exercício/2020	Exercício/2019
Lucro Líquido do Período	2.407	4.015
Reserva legal constituída no período	--	--
Base de cálculo	2.407	4.015
Dividendo mínimo obrigatório (25%)	602	1.004
Dividendo adicional	1.805	3.011
Total destinado ao acionista	2.407	4.015
Lucro líquido após as destinações	0	0

Os dividendos serão corrigidos com base na variação da taxa Selic, da data do balanço até o dia do efetivo pagamento, conforme previsto no Decreto nº 2.673/1998.

13 - TRIBUTOS

a) Demonstração da Despesa de IR e CSLL

	Exercício/2020	Exercício/2019
Valores correntes	(716)	(933)
IR e CSLL no País	(716)	(933)
Total	(716)	(933)

b) Conciliação dos Encargos de IR e CSLL

	Exercício/2020	Exercício/2019
Resultado antes dos tributos	3.123	4.948
Encargo total do IR (25%) e da CSLL (9%)	(1.062)	(1.682)
Diferença Base Lucro Real x Lucro Presumido ⁽¹⁾	323	725
Baixa do Crédito Tributário - Alteração de Regime		
Outros Valores	23	24
IR e CSLL do período	(716)	(933)

(1) A partir do ano-calendário de 2018, a empresa passou a apurar o IRPJ e a CSLL pelo lucro presumido.

b.1) Base Tributária - Lucro Presumido

	Exercício/2020	Exercício/2019
Receita Bruta	6.528	8.549
Valores que não integram a base	127	116
Receita Bruta Ajustada	6.401	8.433
Fator de presunção do Lucro - 32%	2.048	2.699
Adições à base de cálculo	127	116
Base Tributária	2.175	2.814
Encargos totais IRPJ (25%) e CSLL (9%)	716	933

c) Despesas Tributárias

	Exercício/2020	Exercício/2019
Cofins ⁽¹⁾	(195)	(254)
PIS/Pasep ⁽¹⁾	(42)	(55)
ISSQN ⁽¹⁾	(320)	(422)
Outras	--	(2)
Total	(557)	(733)

(1) Deduções da receita bruta.

14 - PARTES RELACIONADAS

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

	Exercício/2020	Exercício/2019
Diretoria ⁽¹⁾	19	11
Conselho de Administração ⁽¹⁾	2	1
Total	21	12

(1) A variação decorre da atualização do percentual de rateio de despesas repassadas pela controladora à Ativos Gestão conforme convênio.

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.	31.12.2020 Total	31.12.2019 Total
Ativos					
Serviços prestados a receber	6	--	1.427	1.427	1.332
Passivos					
Dividendos a pagar	7.a	2.407	--	2.407	4.015
Valores a pagar a sociedades ligadas	7.c	55	61	116	115

		Exercício/2020		Exercício/2019	
	Nota	Ativos S.A.	Banco do Brasil S.A.	Total	Total
Receitas					
Rendas de serviços prestados a ligadas	8	--	6.401	6.401	8.433
Despesas					
Serviços de cobrança		--	--	--	(1.441)
Pessoal	10.a	(346)	(271)	(617)	(542)
Suporte operacional e custos indiretos BB		--	(170)	(170)	(171)
Despesas administrativas diversas ⁽¹⁾		(82)	(147)	(229)	(427)
Atualização monetária sobre obrigações sociais e estatutárias	11.b	(72)	--	(72)	(90)

(1) Refere-se a 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 é remunerada 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 14).

16 - PROVISÕES, ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES E OBRIGAÇÕES LEGAIS

a) Ativos Contingentes

Não são reconhecidos ativos contingentes nas demonstrações contábeis, conforme CPC 25 (R2) – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes.

b) Passivos Contingentes

Em 31.12.2020 e 31.12.2019 não havia demandas judiciais ou extrajudiciais.

c) Obrigações Legais

Em 31.12.2020 e 31.12.2019 não havia registrado em Outras Obrigações – Fiscais e Previdenciárias, Obrigações Legais oriundas de perdas contingentes.

17 - OUTRAS INFORMAÇÕES

a) Redução ao Valor Recuperável

No exercício de 2020, o estudo realizado não identificou ativos com indícios de desvalorização que justificasse o reconhecimento de perdas por redução ao valor recuperável, conforme determina o CPC 01 (R4).

c) Pandemia Coronavírus (Covid-19)

No exercício de 2020, a economia mundial foi impactada negativamente pela propagação da doença respiratória ocasionada pelo novo Coronavírus (Covid-19), elevada ao nível de pandemia pela Organização Mundial da Saúde (OMS).

O Conglomerado Banco do Brasil, controlador da Ativos Gestão, adotou medidas preventivas recomendadas por especialistas, pelo Ministério da Saúde e pelas autoridades dos países onde atua, reafirmando o compromisso com a saúde e segurança de empregados, colaboradores, clientes e a sociedade.

Ao mesmo tempo, a Ativos Gestão, em consonância com o seu controlador, tem trabalhado para garantir serviços de qualidade, estando preparada para continuar atendendo às suas demandas.

Implicações Contábeis e de Capital Relacionadas aos Efeitos do Coronavírus

A pandemia está ocasionando impactos significativos no ambiente econômico dos países afetados pelo vírus. Apesar das ações mitigadoras adotadas até o presente momento, são esperadas implicações sobre as demonstrações contábeis da Ativos Gestão. Os principais reflexos e medidas são apresentados a seguir:

i) Principais julgamentos e incertezas

Como resultado das incertezas ocasionadas pelo cenário de pandemia, alguns julgamentos e estimativas adotados historicamente pela Ativos Gestão foram revisados para que as informações contábeis originadas desses julgamentos e estimativas refletissem com maior nível de confiabilidade a posição patrimonial e o resultado do período.

ii) Planos de reestruturação

Não há expectativa de que ocorram reestruturações como a venda ou fechamento de parte do negócio ou a redução de operações em decorrência da crise ocasionada pelo Covid-19.

iii) Receitas de Prestação de Serviços

A receita de prestação de serviços foi impactada pela redução no volume de liquidação e renegociação de dívidas devido aos efeitos negativos sobre a atividade econômica, mas a Companhia ratifica sua condição de absorver tal situação.

iv) Assistência governamental

Durante o período de enfrentamento da pandemia, ocorreram medidas governamentais e regulatórias que proporcionaram apoio aos negócios. Uma das medidas foi a postergação de recolhimento de tributos, conforme Portaria nº 139/2020 do Ministério da Economia. A Ativos Gestão não adotou a faculdade concedida.

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos Conselheiros, Diretores e Acionistas da
Ativos S.A. Gestão de Cobrança e Recuperação de Crédito

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Ativos S.A. Gestão de Cobrança e Recuperação de Crédito (“Ativos Gestão”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais práticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Ativos Gestão em 31 de dezembro de 2020, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação a Ativos Gestão, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade CFC, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outros assuntos

Demonstração do valor adicionado

As demonstrações contábeis anteriormente referidas incluem a demonstração do valor adicionado DVA, referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020, elaboradas sob a responsabilidade da Administração da Ativos Gestão, cuja apresentação está sendo realizada de forma voluntária, foi submetida a procedimentos de auditoria executados em conjunto com a auditoria das demonstrações contábeis. Para formação de nossa opinião, avaliamos se essa demonstração está conciliada com as demonstrações contábeis 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. Em nossa opinião, essa DVA foi adequadamente elaborada, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse pronunciamento técnico e é consistente em relação às demonstrações contábeis tomadas em conjunto.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

A Administração da Ativos Gestão é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

A Deloitte refere-se a uma ou mais entidades da Deloitte Touche Tohmatsu Limited, uma sociedade privada, de responsabilidade limitada, estabelecida no Reino Unido (“DTTL”), sua rede de firmas membro, e entidades a ela relacionadas. A DTTL e cada uma de suas firmas membro são entidades legalmente separadas e independentes. A DTTL (também chamada “Deloitte Global”) não presta serviços a clientes. Consulte www.deloitte.com/about para obter uma descrição mais detalhada da DTTL e suas firmas membro.

A Deloitte oferece serviços de auditoria, consultoria, assessoria financeira, gestão de riscos e consultoria tributária para clientes públicos e privados dos mais diversos setores. A Deloitte atende a quatro de cada cinco organizações listadas pela Fortune Global 500®, por meio de uma rede globalmente conectada de firmas membro em mais de 150 países, trazendo capacidades de classe global, visões e serviços de alta qualidade para abordar os mais complexos desafios de negócios dos clientes. Para saber mais sobre como os cerca de 286.200 profissionais da Deloitte impactam positivamente nossos clientes, conecte-se a nós pelo Facebook, LinkedIn e Twitter.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da Administração e da Governança pelas demonstrações contábeis

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Ativos Gestão continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a Administração pretenda liquidar a Ativos Gestão ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Ativos Gestão são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Ativos Gestão.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração.

- Concluímos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Ativos Gestão. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Ativos Gestão a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Brasília, 24 de fevereiro de 2021

DELOITTE TOUCHE TOHMATSU
Auditores Independentes
CRC nº 2 SP 011609/O-8 “F” DF

Luiz Carlos Oseliero Filho
Contador
CRC nº 1 SP 234751/O-6

RESUMO DO RELATÓRIO DO COMITÊ DE AUDITORIA Segundo Semestre 2020

I. Introdução

O Comitê de Auditoria do Banco do Brasil (Coaud), órgão estatutário de assessoramento do Conselho de Administração (CA), é composto por membros independentes e eleitos pelo CA.

O Banco do Brasil optou pela constituição de comitê de auditoria único para o Banco Múltiplo e Subsidiárias, entre elas a Ativos S.A. – Securitizadora de Créditos Financeiros (Ativos S.A.) e a Ativos S.A. – Gestão de Cobrança e Recuperação de Crédito (Ativos Gestão).

II. Responsabilidades

O Coaud tem suas atribuições definidas pela Lei nº 13.303/2016 (Lei das Estatais), Decreto nº 8.945/2016, Resolução CMN nº 3.198/2004, Estatuto Social do BB e seu Regimento Interno, disponível no endereço eletrônico www.bb.com.br/ri.

Nesse contexto, os administradores são responsáveis por elaborar e garantir a integridade das demonstrações contábeis, gerir os riscos, manter sistema de controles internos efetivo e zelar pela conformidade das atividades às leis e regulamentos.

A Resolução CMN nº 4.557/2017 atribui ao Comitê de Riscos e de Capital (Coris) o assessoramento ao CA em suas funções relativas à gestão de riscos e de capital, de forma unificada, para as instituições integrantes do Conglomerado Prudencial do BB, entre elas a Ativos S.A. O Coaud avalia e monitora as exposições a riscos mediante interação e atuação conjunta com o Coris.

A Auditoria Interna (Audit) do Conglomerado responde pela realização de trabalhos periódicos, com foco nos principais riscos a que as companhias estão expostas, avaliando, com independência, as ações de gerenciamento desses riscos e a adequação da governança e dos controles internos, por meio de verificações quanto a sua qualidade, suficiência, cumprimento e efetividade.

A Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes (Deloitte) é responsável pela auditoria das demonstrações contábeis. Avalia, também, no contexto desse trabalho, a qualidade e suficiência dos controles internos relevantes para a elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis.

III. Atividades do período

O Comitê de Auditoria, em cumprimento ao seu plano de trabalho, realizou regularmente reuniões internas, com os dirigentes das empresas, com as auditorias interna e independente, e com executivos do Banco de áreas que realizam atividades necessárias às operações das empresas. Nas reuniões, abordou os temas sob acompanhamento do Coaud.

Não chegaram ao conhecimento do Coaud a existência e/ou evidências de fraudes ou inobservância de normas legais e regulamentares que pudessem colocar em risco a continuidade das empresas.

IV. Auditoria Interna

O Coaud supervisiona as atividades desenvolvidas pela Audit e avalia, por meio de instrumental técnico formal, sua independência, objetividade, qualidade e efetividade.

O Comitê realizou reuniões periódicas com a Audit para acompanhar sua atuação e o cumprimento de suas atribuições.

V. Auditoria Independente

O Coaud supervisiona a prestação de serviços de auditoria contábil pelos auditores independentes e avalia a sua independência, a qualidade e a adequação de tais serviços às necessidades da Instituição. Além disso, verifica, previamente à contratação para prestação de outros serviços às empresas do Conglomerado, a existência de conflitos.

O Comitê realizou reuniões com a Deloitte com o objetivo de acompanhar o cumprimento do planejamento, avaliar os resultados dos principais trabalhos realizados e examinar suas conclusões e recomendações.

VI. Sistema de controles internos (SCI)

O Coaud avalia e monitora a efetividade do sistema de controles internos (SCI).

A avaliação da efetividade do SCI pelo Coaud é fundamentada principalmente nos resultados dos trabalhos realizados pelas auditorias interna e independente, pelos órgãos externos de supervisão e controle, pela Diretoria de Controles Internos (Dicoi), pela área de controles internos e conformidade das companhias (Gerco), em informações e documentos requisitados a outras áreas do Banco e em suas próprias análises.

VII. Transações com partes relacionadas (TPR)

O Coaud avalia e monitora, em conjunto com a administração e a área de auditoria interna, a adequação das TPR, de acordo com as atribuições estabelecidas pela Lei das Estatais e recomenda melhorias nos processos operacionais à administração.

O Comitê realizou reuniões com as auditorias interna e independente.

VIII. Exposição de risco

O Coaud, em conjunto com o Coris, avaliou e monitorou as principais atividades relacionadas ao gerenciamento de riscos e realizou reuniões com as áreas gestoras de riscos e de capital.

IX. Demonstrações Contábeis e Relatório da Administração

O Coaud revisa, previamente à publicação, as demonstrações contábeis, inclusive notas explicativas, os relatórios das administrações e do auditor independente. Avalia a qualidade das demonstrações contábeis, com ênfase na aplicação das práticas contábeis adotadas no Brasil e no cumprimento da Lei das Sociedades por Ações.

Examinou os resumos das principais práticas contábeis e analisou mensalmente as principais variações nos saldos contábeis e suas respectivas causas, a partir de informações fornecidas pela Diretoria Contadoria.

Revisou as demonstrações contábeis, inclusive notas explicativas, relatórios das administrações e do Auditor Independente, relativos a 31.12.2020.

X. Recomendações do Comitê de Auditoria

Não houve recomendações no período.

XI. Conclusões

Com base nas atividades desenvolvidas e tendo presente as atribuições e limitações inerentes ao escopo de sua atuação, o Comitê de Auditoria concluiu que:

- a) a Auditoria Interna é efetiva, dispõe de estrutura e orçamento suficientes ao desempenho de suas funções e atua com independência, objetividade e qualidade;
- b) a Deloitte atua com efetividade e independência;
- c) o sistema de controles internos é adequado ao porte e à complexidade dos negócios das empresas e objeto de atenção por parte dos dirigentes;
- d) as transações com partes relacionadas avaliadas e monitoradas no período observaram as normas aplicáveis e as condições de mercado;
- e) as principais exposições a riscos vêm sendo gerenciadas adequadamente; e,
- f) as demonstrações contábeis de 31/12/2020 foram elaboradas em conformidade com as normas legais e com as práticas contábeis adotadas no Brasil e refletem, em seus aspectos relevantes, a situação patrimonial e financeira naquela data.

Brasília-DF, 24 de fevereiro de 2021.

(voto registrado eletronicamente)

Egidio Otmar Ames

(voto registrado eletronicamente)

Luiz Spínola

(voto registrado eletronicamente)

Marcos Tadeu de Siqueira



Parecer do Conselho Fiscal

O Conselho Fiscal da Ativos S.A. Gestão de Cobrança e Recuperação de Crédito, em cumprimento das disposições legais e estatutárias, examinou o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras e respectivas Notas Explicativas referentes ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2020. Com base nos exames efetuados, considerando, ainda, o Relatório dos Auditores Independentes – Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes, nesta data expedido, bem como as informações e esclarecimentos recebidos no decorrer do exercício, opina que os referidos documentos estão em condições de serem apreciados pela Assembleia Geral Ordinária dos Acionistas.

Brasília (DF), 24 de fevereiro de 2021.

Alexandre Souza da Conceição
Presidente

Francisco Augusto Lassalvia
Conselheiro

Lena Oliveira de Carvalho
Conselheira

DIRETORIA

DIRETOR PRESIDENTE

Gerson Wlaudimir Falcucci

DIRETOR

Daison Zuhlsdorff Siefert

Daniel Reginatto Brum

CONSELHO FISCAL

Alexandre Souza da Conceição

Francisco Augusto Lassalvia

Lena Oliveira de Carvalho

COMITÊ DE AUDITORIA

Egidio Otmar Ames

Luiz Serafim Spinola Santos

Marcos Tadeu de Siqueira

CONTADORIA

Eduardo Cesar Pasa

Contador Geral

Contador CRC-DF 017601/O-5

CPF 541.035.920-87