

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Rubi

CNPJ 01.222.069/0001-22
Sede: Cidade de Deus, Prédio Prata, 4º Andar, Vila Yara, Osasco, SP

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas,

Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, submetemos à apreciação de V.Sas. às Demonstrações Contábeis da Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Rubi ("Companhia"), relativas ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2019, acompanhadas das Notas Explicativas e do Relatório dos Auditores Independentes.

Em 31 de dezembro de 2019, a Companhia registrou Lucro Líquido do Exercício de R\$ 54.206 mil, Patrimônio Líquido de R\$ 1.893.909 mil e Ativos Totais de R\$ 1.903.751 mil. A Assembleia Geral deliberará quanto a parcela do lucro líquido que será retida

para preservação e manutenção do capital social. A política de dividendos da Companhia assegura o dividendo mínimo de 1% do lucro líquido aos acionistas, conforme previsto em seu estatuto social.

Colocamo-nos à disposição de V.Sas. para quaisquer esclarecimentos que julgarem necessários.

Osasco, SP, 4 de fevereiro de 2020.

Diretoria

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO - Em Milhares de Reais					
ATIVO	2019	2018	PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	2019	2018
CIRCULANTE	1.898.593	1.821.508	CIRCULANTE	9.842	1.988
Caixa e Equivalentes de Caixa (Nota 5)	1.897.873	1.820.790	Impostos e Contribuições a Recolher (Nota 12f)	8.393	423
Outros	720	718	Dividendos a Pagar (Notas 7c e 11a)	515	633
			Proventos	859	859
			Outras Obrigações (Nota 13)	75	73
NÃO CIRCULANTE	5.158	20.698			
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	5.158	20.698	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.893.909	1.840.218
Empréstimos e Recebíveis (Nota 6a)	239.908	241.110	Capital Social:		
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa (Nota 6a)	(239.908)	(241.110)	- De Domiciliados no País (Nota 7a)	1.028.459	1.028.459
Créditos Tributários (Nota 12c)	317	16.149	Reservas de Lucros (Nota 7b)	865.450	811.759
Tributos a Compensar ou a Recuperar (Nota 12e)	4.841	4.549			
TOTAL	1.903.751	1.842.206	TOTAL	1.903.751	1.842.206

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO - Em Milhares de Reais			DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO - Em Milhares de Reais						
	Exercícios findos em 31 de dezembro		Eventos	Capital Social	Reservas de Lucros		Ajuste de Avaliação Patrimonial	Lucros Acumulados	Totais
	2019	2018			Legal	Estatutária			
RECEITAS OPERACIONAIS	3.972	2.088	Saldos em 31.12.2017.....	1.028.459	70.774	675.011	(246)	-	1.773.998
Recuperação de Créditos Recebíveis (Nota 6b)	2.770	1.848	Ajuste de Avaliação Patrimonial	-	-	-	246	-	246
Reversão de Provisão de Créditos de Liquidação Duvidosa (Nota 6b)	1.202	240	Lucro Líquido do Exercício	-	-	-	-	66.607	66.607
DESPESAS OPERACIONAIS	7.679	14.394	Destinações:- Reservas	-	3.330	62.644	-	(65.974)	-
Perdas de Créditos Recebíveis (Nota 6b)	781	88	- Dividendos Propostos	-	-	-	-	(633)	(633)
Despesas Tributárias (Nota 9)	5.145	5.353							
Despesas Gerais e Administrativas (Nota 10)	1.753	1.495							
Despesas de Pessoal	-	7.458							
RESULTADO FINANCEIRO	107.864	113.224	Saldos em 31.12.2018.....	1.028.459	74.104	737.655	-	-	1.840.218
Receitas Financeiras Líquidas (Nota 8)	107.864	113.224	Lucro Líquido do Exercício	-	-	-	-	54.206	54.206
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	104.157	100.918	Destinações:- Reservas	-	2.711	50.980	-	(53.691)	-
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL (Nota 12a)	(49.951)	(34.311)	- Dividendos Propostos	-	-	-	-	(515)	(515)
LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	54.206	66.607							
Número de ações	430.311.119	430.311.119							
Lucro líquido básico por lote de mil ações em R\$	125,97	154,79	Saldos em 31.12.2019.....	1.028.459	76.815	788.635	-	-	1.893.909

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - Em Milhares de Reais			DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE - Em Milhares de Reais		
	Exercícios findos em 31 de dezembro			Exercícios findos em 31 de dezembro	
	2019	2018		2019	2018
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais:			Lucro Líquido do Exercício	54.206	66.607
Lucro Líquido antes do Imposto de Renda e Contribuição Social	104.157	100.918	Ajuste de Avaliação Patrimonial	-	246
Ajustes ao Lucro Líquido antes dos Impostos	(713)	(295)	Total do Resultado Abrangente	54.206	66.853
Reversão de Créditos de Liquidação Duvidosa	(1.202)	(240)			
Juros, Variações Monetárias e Cambiais, Líquidas	(282)	(143)			
Perdas de Créditos Recebíveis	781	88			
Lucro Líquido Ajustado	103.444	100.623			
Redução em Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes	-	775.784			
Redução em Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo no Resultado	-	48.904			
Redução em Empréstimos e Recebíveis	1.201	240			
(Aumento)/Redução em Outros Ativos	(16.806)	(28.533)			
(Redução)/Aumento em Outras Obrigações	(90)	(513)			
Imposto de Renda e Contribuição Social Pagos	(10.033)	(14.715)			
Caixa Líquido Proveniente/(Utilizado) nas Atividades Operacionais	77.716	881.790			
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamentos:					
Dividendos Pagos	(633)	(904)			
Caixa Líquido Proveniente/(Utilizado) nas Atividades de Financiamentos	(633)	(904)			
Aumento de Caixa e Equivalentes de Caixa	77.083	880.886			
Início do Exercício	1.820.790	939.904			
Fim do Exercício	1.897.873	1.820.790			
Aumento de Caixa e Equivalentes de Caixa	77.083	880.886			

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS - Em Milhares de Reais		
1) CONTEXTO OPERACIONAL		
A Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Rubi ("Companhia") é uma Companhia que tem por objetivo exclusivo a aquisição de créditos oriundos de operações de empréstimos, de financiamentos e de arrendamento mercantil. A Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Rubi é parte integrante da Organização Bradesco, utilizando-se de seus recursos administrativos e tecnológicos e suas demonstrações contábeis devem ser analisadas neste contexto.		
A autorização para a emissão destas demonstrações contábeis foi concedida pela Diretoria em 04 de fevereiro de 2020.		
2) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS		
As demonstrações contábeis da Companhia, foram elaboradas de forma consistente entre os exercícios, e estão apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil em 31 de dezembro de 2019. A Administração declara que as divulgações realizadas nas demonstrações contábeis evidenciam todas as informações relevantes utilizadas na sua gestão.		
2.1) Base de preparação e apresentação das demonstrações contábeis		
As demonstrações contábeis foram preparadas conforme as práticas contábeis adotadas no Brasil emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC). Elas foram preparadas considerando o custo histórico como base de valor e ajustadas para refletir a mensuração dos ativos ao seu valor justo, quando aplicável.		
2.2) Moeda funcional e de apresentação		
Os itens incluídos nas demonstrações contábeis são mensurados utilizando-se a moeda do principal ambiente econômico no qual a Companhia atua que é o Real (R\$). As demonstrações contábeis estão sendo apresentadas em milhares de reais.		
2.3) Caixa e equivalentes de caixa		
Caixa e equivalentes de caixa são utilizados para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo. Assim sendo, incluem disponibilidades em moeda nacional e fundos de investimentos financeiros, e apresentem risco insignificante de mudança de valor justo, uma vez que são prontamente conversíveis em dinheiro.		
2.4) Determinação do valor justo		
O valor justo dos ativos financeiros é apurado de acordo com a cotação de preço de mercado disponível na data do balanço. Se não houver cotação de preços de mercado disponível, os valores são estimados com base em cotações de distribuidores, modelos de definições de preços, modelos de cotações ou cotações de preços para instrumentos com características semelhantes.		
As aplicações em fundos de investimentos financeiros são avaliadas com base no valor da cota divulgada pelo Administrador do fundo investidor, que reflete o valor de mercado dos investimentos que compõem a carteira do respectivo fundo.		
2.5) Provisão para créditos de liquidação duvidosa		
A provisão para créditos de liquidação duvidosa é constituída quando existe uma evidência objetiva de perda no valor recuperável dos créditos como resultado de um ou mais eventos que ocorreram após o reconhecimento inicial do ativo e leva em consideração as avaliações realizadas pela Administração na determinação dos riscos de crédito. A composição das contas patrimoniais da provisão está apresentada na Nota 6a.		
2.6) Redução ao valor recuperável de ativos financeiros e não financeiros (impairment)		
Os ativos financeiros e não financeiros são avaliados para verificar se há evidência objetiva de que tenha ocorrido uma perda no seu valor recuperável.		
A evidência objetiva de que os ativos financeiros perderam valor pode incluir o não pagamento ou atraso no pagamento por parte do devedor, indicações de processo de falência ou mesmo, um declínio significativo ou prolongado do valor do ativo.		
Uma perda por redução ao valor recuperável (impairment) de um ativo financeiro ou não financeiro é reconhecida no resultado do período se o valor contábil do ativo ou unidade geradora de caixa exceder o seu valor recuperável.		
2.7) Provisões, ativos e passivos contingentes e obrigações legais - fiscais e previdenciárias		
O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das provisões, das contingências ativas e passivas e também, das obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios estabelecidos pelo CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, sendo:		
• Ativos Contingentes: não são reconhecidos contabilmente, exceto quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não cabam mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo, e pela confirmação da capacidade de sua recuperação por recebimento ou compensação com outro passivo exigível. Os ativos contingentes, cuja expectativa de êxito é provável, são divulgados nas notas explicativas;		
• Provisões: são constituídas levando em consideração a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento de tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável, o que ocasionaria uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações, e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança;		
• Passivos Contingentes: de acordo com o CPC 25, o termo "contingente" é utilizado para passivos que não são reconhecidos, pois a sua existência somente será confirmada pela ocorrência ou não de um ou mais eventos futuros e incertos que não estejam totalmente sob o controle da Administração. Os passivos contingentes não satisfazem os critérios de reconhecimento, pois são considerados como perdas possíveis, devendo ser apenas divulgados em notas explicativas, quando relevantes. As obrigações classificadas como remotas não são provisionadas e nem divulgadas; e		
• Obrigações Legais - Provisão para Riscos Fiscais: decorrem de processos judiciais, cujo objeto de contestação é sua legalidade ou constitucionalidade que, independentemente da avaliação acerca da probabilidade de sucesso, têm os seus montantes reconhecidos integralmente nas demonstrações contábeis.		
2.8) Patrimônio líquido		
a) Lucro por ação		
A Companhia apresenta dados de lucro por ação básico. O lucro por ação básico é calculado dividindo-se lucro líquido atribuível aos acionistas da Companhia pela média ponderada das ações ordinárias durante o ano, excluindo a quantidade média das ações ordinárias adquiridas pela Companhia e mantidas em tesouraria.		
b) Dividendos a pagar		
A distribuição de dividendos para os acionistas da Companhia é reconhecida como passivo nas demonstrações contábeis, no período em que a distribuição é aprovada por eles, ou quando da proposição do dividendo mínimo obrigatório previsto no Estatuto da Companhia.		
2.9) Reconhecimento da receita		
A receita compreende o valor justo da contraprestação recebida ou a receber no curso normal das atividades da Companhia.		
A Companhia reconhece a receita quando o seu valor puder ser mensurado com segurança, for provável que benefícios econômicos futuros fluirão para a Companhia e quando critérios específicos tiverem sido atendidos para cada uma das atividades da Companhia.		
a) Rendas de créditos recebíveis		
As receitas de créditos recebíveis são reconhecidas no resultado pelos recebimentos de valores de operações de créditos recebíveis oriundas de Instituições Financeiras.		

3) GERENCIAMENTO DE RISCOS

A Companhia é parte integrante da Organização Bradesco, sendo que seu gerenciamento de risco é realizado por área técnica especializada da Organização, de maneira corporativa e centralizada, sendo um processo contínuo e evolutivo de mapeamento, desenvolvimento, aferição e diagnóstico através de modelos, instrumentos e procedimentos vigentes, exigindo alto grau de disciplina e controle nas análises das operações efetuadas, preservando a integridade e a independência dos processos.

4) USO DE ESTIMATIVAS E JULGAMENTOS

Nas Demonstrações Contábeis foram utilizadas algumas estimativas e julgamentos elaborados a fim de quantificar determinados ativos e passivos. Tais estimativas e julgamentos são continuamente avaliados e baseiam-se em experiência histórica e diversos outros fatores, incluindo expectativas de eventos futuros, considerados razoáveis nas circunstâncias atuais.

Determinados ativos, como propriedade de investimentos, estão sujeitos à revisão de perda ao valor recuperável (impairment). As despesas com perda ao valor recuperável são registradas quando existem evidências claras de perda ao valor recuperável, ou de não-recuperabilidade do custo dos ativos. A avaliação do que constitui perda ao valor recuperável é uma matéria que requer um nível significativo de julgamento.

5) CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Em 31 de dezembro		
	2019	2018
Disponibilidades em moeda nacional (1)	107	141
Fundos de investimentos financeiros (2)	1.897.766	1.820.649
Total de caixa e equivalentes de caixa	1.897.873	1.820.790

- (1) Refere-se a depósito bancário à vista; e
- (2) Referem-se a aplicações de renda fixa em Fundos de Investimentos Financeiros, destinados a integrantes da Organização ou Sociedades a ele ligadas, que sejam considerados investidores qualificados, administrados pelo Bradesco.

6) EMPRÉSTIMOS E RECEBÍVEIS

a) Composição dos empréstimos e recebíveis

A carteira de créditos e recebíveis é composta por créditos vencidos há mais de 360 dias no montante de R\$ 239.908 mil (2018 - R\$ 241.110 mil). As perspectivas de recuperação destes créditos são remotas, sendo efetuadas as provisões consideradas suficientes para fazer face as perdas.

b) Resultado de créditos recebíveis

Em 31 de dezembro		
	2019	2018
Recuperação de créditos	2.770	1.848
Reversão de provisão de créditos de liquidação duvidosa	1.202	240
Perdas de créditos recebíveis	(781)	(88)
Total	3.191	2.000

7) PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Composição do capital social em ações

O capital social, totalmente subscrito e integralizado, é composto por 430.311.119 ações nominativas-escriturais, sem valor nominal.

b) Reservas de lucros

Em 31 de dezembro		
	2019	2018
Reservas de lucros	865.450	811.759
- Reserva legal (1)	76.815	74.104
- Reserva estatutária (2)	788.635	737.655

- (1) Constituída obrigatoriamente à base de 5% do lucro líquido do exercício, até atingir 20% do capital social realizado, ou 30% do capital social, acrescido das reservas de capital. Após esse limite a apropriação não mais se faz obrigatória. A reserva legal somente poderá ser utilizada para aumento de capital ou para compensar prejuízos; e
- (2) Pode ser constituída em 100% do lucro líquido remanescente após destinações estatutárias, mediante proposta da Diretoria, aprovada pelo Conselho e deliberada pela Assembleia Geral, sendo o saldo limitado a 95% do Capital Social Integralizado.

c) Dividendos

Conforme disposições estatutárias aos acionistas estão assegurados juros sobre o capital próprio e/ou dividendos que somados correspondam, no mínimo, a 1% do lucro líquido do exercício, ajustado nos termos da lei societária.

Os cálculos dos dividendos, relativos aos exercícios de 2019 e 2018, estão demonstrados a seguir:

	2019	% (1)	2018	% (1)
Lucro líquido do exercício	54.206		66.607	
Reserva legal	(2.711)		(3.330)	
Base de cálculo	51.495		63.277	
Dividendos propostos	515	1,0	633	1,0

(1) Percentual dos dividendos aplicado sobre a base de cálculo.

8) RECEITAS FINANCEIRAS LÍQUIDAS

Exercícios findos em 31 de dezembro		
	2019	2018
Rendimento de aplicações em letras financeiras	-	49.991
Rendimento de aplicações em fundos de investimentos financeiros	107.572	60.647
Rendimento de aplicações em CDB	-	2.443
Juros Selic sobre impostos a compensar	292	143
Total	107.864	113.224

9) DESPESAS TRIBUTÁRIAS

Exercícios findos em 31 de dezembro		
	2019	2018
Cofins	4.425	4.603
PIS	719	748
Impostos e taxas	1	2
Total	5.145	5.353

continua

Sumário

Caderno Empresarial 2

BALANÇO

ALVORADA CIA SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS 3
CIA SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS RUBI 5



Diário Oficial Empresarial 2
Estado de São Paulo

Volume 130 • Número 51
São Paulo, terça-feira, 17 de março de 2020

Página 5

imprensaoficial
GOVERNO DO ESTADO DE SÃO PAULO



Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Rubi

CNPJ 01.222.069/0001-22
Sede: Cidade de Deus, Prédio Prata, 4º Andar, Vila Yara, Osasco, SP

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS - Em Milhares de Reais

10) DESPESAS GERAIS E ADMINISTRATIVAS

	Exercícios findos em 31 de dezembro	
	2019	2018
Doações e patrocínios.....	1.306	1.218
Serviços de terceiros.....	63	41
Custas judiciais e ações cíveis.....	201	-
Editais e publicações.....	80	87
Outras.....	103	149
Total	1.753	1.495

11) TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

a) As transações com partes relacionadas estão assim representadas

	Em 31 de dezembro			
	Controladores (1)		Coligadas e controladas (2)	
	2019	2018	2019	2018
Ativos				
Caixa e equivalentes de caixa.....	107	141	-	-
Ativos financeiros disponível para venda	-	-	-	-
Ativos financeiros para negociação	-	-	-	-
Passivos				
Dividendos a pagar.....	-	-	515	633

(1) Banco Bradesco S.A.; e
(2) Banco Bradesco BBI S.A. e Serel Participações em Imóveis S.A.

	Exercício findo em 31 de dezembro			
	Controladores (1)		Coligadas e controladas	
	2019	2018	2019	2018
Rendimento de aplicações em letras financeiras	-	49.991	-	-
Rendimento de aplicações em CDB.....	-	2.443	-	-

(1) Banco Bradesco S.A.

b) Remuneração do pessoal-chave da Administração

A Companhia é parte integrante da Organização Bradesco e seus administradores são remunerados pelos cargos que ocupam no Banco Bradesco S.A., controlador da Companhia.

12) IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

a) Demonstração do cálculo dos encargos com imposto de renda e contribuição social

	Em 31 de dezembro	
	2019	2018
Resultado antes do imposto de renda e contribuição social.....	104.157	100.918
Encargo total do imposto de renda e contribuição social às alíquotas vigentes (Nota 2.11)	(35.413)	(34.312)
Efeito no cálculo dos tributos:		
Despesas indedutíveis líquidas de receitas não tributáveis	(444)	(1.219)
Outros (Incentivos fiscais e efeito do adicional de IR 10%) (1)	(14.094)	1.220
Imposto de renda e contribuição social do exercício.....	(49.951)	(34.311)

(1) Em 2019, inclui a reversão de Créditos Tributários sobre PDD sem expectativa de realização.

b) Composição da conta de resultado do imposto de renda e contribuição social

	Em 31 de dezembro	
	2019	2018
Impostos correntes:		
Imposto de renda e contribuição social devidos.....	(34.119)	(33.834)
Impostos diferidos:		
Constituição/(Realização) no exercício sobre adições temporárias	(15.832)	(477)
Total dos ativos fiscais diferidos:		
Imposto de renda e contribuição social do exercício.....	(49.951)	(34.311)

c) Origem dos créditos tributários de imposto de renda e contribuição social diferidos

	Em 31 de dezembro			
	2018	Constituição	Realização	2019
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	15.832	-	(15.832)	-
Outras provisões	317	25	(25)	317
Total dos créditos tributários sobre diferenças temporárias	16.149	25	(15.857)	317
Total dos créditos tributários	16.149	25	(15.857)	317

d) Previsão de realização dos créditos tributários sobre diferenças temporárias

	Em 31 de dezembro		
	Diferenças temporárias	Imposto de renda	Total
2020.....	233	84	317
Total	233	84	317

A projeção de realização de crédito tributário é uma estimativa e não está diretamente relacionada à expectativa de lucros contábeis. O valor presente dos créditos tributários sobre diferenças temporárias, calculados considerando a taxa média de captação, líquida dos efeitos tributários, monta R\$ 315 mil (2018 - R\$ 15.519 mil).

e) Tributos a compensar ou a recuperar

Os tributos a compensar ou a recuperar no ativo não circulante, no montante de R\$ 4.841 mil (2018 - R\$ 4.549 mil) referem-se a imposto de renda e contribuição social de exercícios anteriores.

f) Impostos e contribuições a recolher

Os impostos e contribuições a recolher, no montante de R\$ 8.393 mil (2018 - R\$ 423 mil) referem-se, ao PIS de R\$ 46 mil (2018 - R\$ 59 mil), Cofins de R\$ 285 mil (2018 - R\$ 364 mil), Imposto de Renda de R\$ 7.995 mil e Contribuição Social de R\$ 67 mil.

13) OUTRAS OBRIGAÇÕES

	Em 31 de dezembro	
	2019	2018
Editais e publicações.....	75	73
Total	75	73

14) OUTRAS INFORMAÇÕES

- a) A Companhia não operou com instrumentos financeiros derivativos nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018;
b) Em 31 de dezembro de 2019 e 2018 não há processos com riscos cíveis, fiscais e trabalhistas avaliados como perda possíveis ou prováveis; e
c) Não há eventos subsequentes que requeiram ajustes ou divulgações, para as demonstrações contábeis encerradas em 31 de dezembro de 2019.

A DIRETORIA

Marco Antonio Cunha de Santana - Contador - CRC 1SP200234/O-9

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos Acionistas e aos Administradores da

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Rubi
Osasco - SP

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Companhia Securitizadora de Crédito Financeiros Rubi (Companhia), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2019 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, compreendendo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Companhia Securitizadora de Crédito Financeiros Rubi em 31 de dezembro de 2019, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa 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 dos auditores pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à Companhia, 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, 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.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório dos auditores

A administração da Companhia é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. 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 Companhia 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 Companhia ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. Os responsáveis pela governança da Companhia são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades dos auditores 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 Companhia.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos 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 Companhia. 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 Companhia 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.

Comunicamos-nos com a administração 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.

Osasco, 16 de março de 2020



KPMG Auditores Independentes
CRC SP-028567/F

Carlos Massao Takauthi
Contador CRC 1SP206103/O-4

Ouvidoria
Exercite sua cidadania

A Imprensa Oficial, em sua constante busca por qualidade e transparência, disponibiliza um canal direto de comunicação com a sociedade.

www.imprensaoficial.com.br

io ouvidoria

ouvidoria@imprensaoficial.com.br
Rua da Mooca, 1921
Cep: 03103 - 902 São Paulo
www.imprensaoficial.com.br/ouvidoria.aspx
(11) 2799 9687

imprensaoficial
GOVERNO DO ESTADO DE SÃO PAULO

Sumário
Caderno Empresarial 2

BALANÇO

ALVORADA CIA SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS 3
CIA SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS RUBI..... 5

Diário Oficial
Estado de São Paulo
Empresarial 2

Volume 130 • Número 51
São Paulo, terça-feira, 17 de março de 2020

Página 6

imprensaoficial
GOVERNO DO ESTADO DE SÃO PAULO

autoridade certificadora oficial

imprensaoficial
GOVERNO DO ESTADO DE SÃO PAULO



documento
assinado
digitalmente

