

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Rubi

CNPJ 01.222.069/0001-22
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 2020, acompanhadas das Notas Explicativas e do Relatório dos Auditores Independentes.

Em 31 de dezembro de 2020, a Companhia registrou Lucro Líquido do Exercício de R\$ 34.650 mil, Patrimônio Líquido de R\$ 1.922.827 mil e Ativos Totais de R\$ 1.932.867 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, 3 de fevereiro de 2021.

Diretoria

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO - Em Milhares de Reais		PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
2020	2019	2020	2019
ATIVO		CIRCULANTE	10.040
CIRCULANTE.....	296.575	1.898.593	8.784
Caixa e Equivalentes de Caixa (Nota 5).....	295.855	1.897.873	8.393
Outros.....	720	720	329
NÃO CIRCULANTE	1.636.292	5.158	859
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....	1.636.292	5.158	75
Ativos Financeiros ao Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes (Nota 6).....	1.632.740	-	68
Emprestimos e Adiantamentos a Clientes (Nota 7a).....	239.754	239.908	1.922.827
Perda por Redução ao Valor Recuperável de Empréstimos e Adiantamentos a Clientes (Nota 7a).....	(239.754)	(239.908)	1.893.909
Créditos Tributários (Nota 13c).....	3.098	317	-
Tributos a Compensar ou a Recuperar (Nota 13a).....	454	4.841	-
TOTAL	1.932.867	1.903.751	1.932.867

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		Exercícios findos em 31 de dezembro	
2020	2019	2020	2019
RECEITAS OPERACIONAIS	1.909	3.972	34.650
Recuperação de Créditos (Nota 7b).....	1.747	2.770	54.206
Perda por redução ao valor recuperável de empréstimos e adiantamentos clientes (Nota 7b).....	154	1.202	(53.691)
Outras Receitas Operacionais.....	8	769	(515)
DESPESAS OPERACIONAIS	3.565	7.679	29.247
Perdas de Créditos (Nota 7b).....	52	781	-
Despesas Tributárias (Nota 10).....	2.577	5.145	-
Despesas Gerais e Administrativas (Nota 11).....	936	1.753	-
RESULTADO FINANCEIRO	53.533	107.864	(5.403)
Juros, Variações Monetárias e Cambiais, Líquidas (Nota 9).....	53.533	107.864	34.650
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	51.877	104.157	(34.321)
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL (Nota 13a)	(17.227)	(49.951)	(329)
LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	34.650	54.206	-
Número de ações.....	430.311.119	430.311.119	-
Lucro líquido básico por lote de mil ações em R\$.....	80,52	125,97	-

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	
2020	2019	2020	2019
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais:		Lucro Líquido do Exercício	34.650
Lucro Líquido antes do Imposto de Renda e Contribuição Social.....	51.877	104.157	54.206
Ajustes ao Lucro Líquido antes dos Impostos.....	(148)	(713)	(5.403)
Perda por redução ao valor recuperável de empréstimos e adiantamentos a clientes (Nota 7b).....	(154)	(1.202)	-
Juros, Variações Monetárias e Cambiais, Líquidas.....	(46)	(292)	29.247
Perdas de Créditos Recobrados.....	51.729	103.444	-
Lucro Líquido Ajustado	51.729	103.444	54.206
Aumento em Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes.....	(1.640.925)	-	-
Redução em Empréstimos e Adiantamentos a Clientes.....	106	1.201	-
Aumento em Outros Ativos.....	(3.775)	(16.806)	-
Redução em Outras Obrigações.....	(20)	(90)	-
Imposto de Renda e Contribuição Social Pagos.....	(8.618)	(10.033)	-
Caixa Líquido Proveniente/(Utilizado) nas Atividades Operacionais	(1.601.503)	77.716	54.206
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamentos:		Dividendos Propostos	29.247
Dividendos Pagos.....	(515)	(633)	-
Caixa Líquido Proveniente/(Utilizado) nas Atividades de Financiamentos	(515)	(633)	-
Aumento de Caixa e Equivalentes de Caixa	(1.602.018)	77.083	-
Início do Exercício.....	1.897.873	1.820.790	-
Fim do Exercício.....	295.855	1.897.873	-
Aumento de Caixa e Equivalentes de Caixa	(1.602.018)	77.083	-

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 3 de fevereiro de 2021.

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 2020. 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
As demonstrações contábeis estão apresentadas em reais (R\$), que é a moeda funcional da Companhia.

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 apresentam risco insignificante de mudança de valor justo, uma vez que são prontamente convertíveis em dinheiro.

2.4) Ativos Financeiros
O CPC 48 classifica os ativos financeiros em três categorias: (i) mensurados ao custo amortizado; (ii) mensurados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes (VJORA - Patrimônio Líquido); e (iii) mensurados ao valor justo por meio do resultado (VJR).
Mensurados ao custo amortizado
O ativo financeiro foi mantido dentro do modelo de negócios, cujo propósito seja o de receber os seus fluxos de caixa contratuais e os seus termos contratuais derem origem, exclusivamente, a pagamentos de principal e juros sobre o valor do principal em aberto.
Mensurados ao valor justo por meio do resultado (VJR)
Os ativos financeiros mensurados a VJR são registrados e inicialmente avaliados pelo valor justo, sendo as respectivas modificações subsequentes do valor justo reconhecidas imediatamente no resultado.
São ativos mantidos pela Companhia com o propósito de negociá-los no curto prazo ou mantê-los como parte de uma carteira administrada em conjunto para obtenção de lucro no curto prazo ou para tomada de posições, ou eventualmente, aqueles ativos que não atendem ao teste SPP (Solely Payment of Principal and Interest). Os instrumentos financeiros derivativos, também, são categorizados como VJR.
Os ativos financeiros são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
Mensurados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes (VJORA)
São reconhecidos inicialmente a valor justo, mais os custos de transação que sejam diretamente atribuíveis a sua aquisição ou a sua emissão e são mensurados, subsequentemente, a valor justo com os ganhos e perdas reconhecidos em Outros resultados abrangentes, com exceção das perdas por redução ao valor recuperável e dos ganhos e perdas cambiais de conversão, até que o ativo financeiro deixe de ser reconhecido. As perdas de crédito esperadas são registradas na demonstração do resultado em contrapartida a Outros resultados abrangentes, não tendo impacto no valor contábil bruto do ativo.

2.5) 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.

2.6) 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 Fiscos 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 o 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.

3) REVENHIMENTO DE ATIVOS E PASSIVOS
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.1) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.2) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.3) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.4) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.5) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.6) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.7) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.8) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.9) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.10) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.11) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.12) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.13) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.14) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.15) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.16) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.17) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.18) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.19) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.20) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.21) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.22) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.23) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.24) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.25) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.26) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.27) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.28) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.29) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.30) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.31) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.32) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.33) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.34) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.35) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.36) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.37) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.38) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.39) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.40) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.41) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.42) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.43) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.44) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.45) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.46) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.47) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.48) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.49) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.50) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.51) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.52) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.53) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.54) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.55) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.56) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.57) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.58) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.59) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.60) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.61) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.62) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.63) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.64) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.65) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.66) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.67) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.68) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.69) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.70) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.71) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.72) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.73) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.74) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.75) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.76) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.77) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.78) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.79) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.80) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.81) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.82) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.83) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.84) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.85) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.86) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.87) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.88) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.89) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.90) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.91) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.92) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.93) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.94) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.95) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.96) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.97) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.98) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.99) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.
3.100) Ativos e passivos
Os ativos e passivos são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.

4) ATIVOS E EQUIVALENTES DE CAIXA
Disponibilidades em moeda nacional (1)..... 200 107
Fundos de investimentos financeiros (2)..... 295.655 1.897.766
Total de caixa e equivalentes de caixa..... **295.855 1.897.873**

(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) ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES

Títulos	Valor de mercado/ contábil (2)		Valor de custo atualizado		Marcação
	De 181 a 360 dias	Acima de 360 dias	2020	2019	
Letras financeiras (1).....	-	1.632.740	1.632.740	1.640.925	(8.185)
Total em 2020	-	1.632.740	1.632.740		

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Rubi

CNPJ 01.222.069/0001-22
Cidade de Deus, Prédio Prata, 4º andar, Vila Yara, Osasco, SP.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS - Em Milhares de Reais

11) DESPESAS GERAIS E ADMINISTRATIVAS

	Exercícios findos em 31 de dezembro	
	2020	2019
Doações e patrocínios.....	512	1.306
Serviços de terceiros.....	36	63
Custas judiciais e ações cíveis.....	-	201
Editais e publicações.....	71	80
Outras.....	317	103
Total	936	1.753

12) TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

a) As transações com partes relacionadas estão assim representadas:

	Em 31 de dezembro			
	Controladores (1)		Coligadas e controladas (2)	
	2020	2019	2020	2019
Ativos				
Caixa e equivalentes de caixa.....	200	107	-	-
Ativos financeiros ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes.....	1.632.740	-	-	-
Passivos				
Dividendos a pagar.....	-	-	329	515

(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	
	2020	2019	2020	2019
Rendimento de aplicações em letras financeiras.....	40.926	-	-	-

(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.

13) IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

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

	Em 31 de dezembro	
	2020	2019
Resultado antes do imposto de renda e contribuição social	51.877	104.157
Encargo total do imposto de renda e contribuição social às alíquotas de 25% e 9% respectivamente.....	(17.638)	(35.413)
Efeito no cálculo dos tributos:		
Despesas indedutíveis liquidadas de receitas não tributáveis.....	(174)	(444)
Outros (Incentivos fiscais e efeito do adicional de IR 10%) (1).....	585	(14.094)
Imposto de renda e contribuição social do exercício	(17.227)	(49.951)

(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	
	2020	2019
Impostos correntes:		
Imposto de renda e contribuição social devidos.....	(17.225)	(34.119)
Impostos diferidos:		
Constituição/Realização no exercício sobre diferenças temporárias.....	(2)	(15.832)
Total dos impostos diferidos:		
Imposto de renda e contribuição social do exercício	(17.227)	(49.951)

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 Créditos Financeiros Rubi (Companhia), 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 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 Créditos Financeiros Rubi em 31 de dezembro de 2020, 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.

Responsabilidades da administração 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.

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

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

	Em 31 de dezembro			
	2019	Constituição	Realização/Baixa	2020
Outras provisões.....	317	23	(25)	315
Total dos créditos tributários sobre diferenças temporárias	317	23	(25)	315
Ajuste a valor de mercado dos ativos financeiros ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes.....	-	2.783	-	2.783
Total dos créditos tributários	317	2.806	(25)	3.098

d) Previsão de realização dos créditos tributários sobre diferenças temporárias

	Em 31 de dezembro		
	Diferenças temporárias	Imposto de renda	Contribuição social
2021.....	58	21	79
2022.....	58	21	79
2023.....	58	21	79
2024.....	58	20	78
Total	232	83	315

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\$ 305 mil (2019 - R\$ 315 mil).

e) Tributos a compensar ou a recuperar

Os tributos a compensar ou a recuperar no ativo não circulante, no montante de R\$ 454 mil (2019 - R\$ 4.841 mil) referem-se a imposto de renda (2019 - R\$ 4.566 mil) e contribuição social R\$ 454 mil (2019 - R\$ 275 mil) de exercícios anteriores.

f) Impostos e contribuições a recolher

Os impostos e contribuições a recolher, no montante de R\$ 8.784 mil (2019 - R\$ 8.393 mil) referem-se, ao PIS de R\$ 24 mil (2019 - R\$ 46 mil), Cofins de R\$ 147 mil (2019 - R\$ 285 mil), Imposto de Renda de R\$ 8.490 mil (2019 - R\$ 7.995 mil) e Contribuição Social de R\$ 123 mil (2019 - R\$ 67 mil).

14) OUTRAS OBRIGAÇÕES

	Em 31 de dezembro	
	2020	2019
Editais e publicações.....	68	75
Total	68	75

15) OUTRAS INFORMAÇÕES

a) A Companhia não operou com instrumentos financeiros derivativos nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019;

b) Em 31 de dezembro de 2020 e 2019 não há processos com riscos cíveis e trabalhistas avaliados como perda possíveis ou prováveis;

c) Em 2020, houve a mudança de classificação do risco de perda dos processos fiscais da Companhia de remoto para possível. Neste contexto, estes processos que foram reclassificados não necessitam de reconhecimento na contabilidade, e totalizaram na data base R\$ 12.287 mil; e

d) Não há eventos subsequentes que requeiram ajustes ou divulgações, para as demonstrações contábeis encerradas em 31 de dezembro de 2020.

A DIRETORIA

André Jorge Santana - Contador - 1SP254835/O-5

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 2021

KPMG
KPMG Auditores Independentes
CRC SP-028567/F

Carlos Massao Takauti
Contador CRC 1SP206103/O-4

Certificação Digital. Segura, ágil e 100% confiável.

Imprensa Oficial, a Autoridade Certificadora Oficial do Governo do Estado de São Paulo.

Modernidade: empresa pioneira no uso da Tecnologia de Certificação Digital na administração pública.

Solidez e credibilidade: mais de 100 anos atuando com empreendedorismo, transparência e compromisso social.

Excelência em qualidade: Autoridade Certificadora com ISO 9001:2008 em Certificação Digital.

Garantia: alto nível em Segurança da Informação.

Conheça tudo o que a Certificação Digital da Imprensa Oficial pode oferecer para você.

www.imprensaoficial.com.br

imprensaoficial
GOVERNO DO ESTADO DE SÃO PAULO

Sumário Caderno Empresarial 2

BALANÇO

ALVORADA COMPANHIA SECURIT. DE CREDITOS FINANCEIROS.....	4
BRAM - BRADESCO ASSET MANAGEMENT SA DTVM.....	6
COMPANHIA SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS RUBI.....	2

Diário Oficial Empresarial 2
Estado de São Paulo

Volume 131 • Número 51
São Paulo, quarta-feira, 17 de março de 2021

imprensaoficial
GOVERNO DO ESTADO DE SÃO PAULO

A IMPRENSA OFICIAL DO ESTADO SA garante a autenticidade deste documento quando visualizado diretamente no portal www.imprensaoficial.com.br

quarta-feira, 17 de março de 2021 às 02:13:36

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 2020, acompanhadas das Notas Explicativas e do Relatório dos Auditores Independentes.

Em 31 de dezembro de 2020, a Companhia registrou Lucro Líquido do Exercício de R\$ 34.650 mil, Patrimônio Líquido de R\$ 1.922.827 mil e Ativos Totais de R\$ 1.932.867 mil. A Assembleia Geral deliberará quanto a parcela do lucro líquido que será retida para preservação e manutenção de

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, 3 de fevereiro de 2021.

Diretoria

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO - Em Milhares de Reais		
	2020	2019
ATIVO		
CIRCULANTE	296.575	1.898.593
Caixa e Equivalentes de Caixa (Nota 5).....	295.855	1.897.873
Outros.....	720	720
NÃO CIRCULANTE	1.636.292	5.158
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	1.636.292	5.158
Ativos Financeiros ao Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes (Nota 6).....	1.632.740	239.908
Empréstimos e Adiantamentos a Clientes (Nota 7a).....	239.754	(239.908)
Perda por Redução ao Valor Recuperável de Empréstimos e Adiantamentos a Clientes (Nota 7a).....	(239.754)	(239.908)
Créditos Tributários (Nota 13c).....	3.098	317
Tributos a Compensar ou a Recuperar (Nota 13e).....	454	4.841
TOTAL	1.932.867	1.903.751

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO - Em Milhares de Reais		
	Exercícios findos em 31 de dezembro	
	2020	2019
RECEITAS OPERACIONAIS	1.909	3.972
Recuperação de Créditos (Nota 7b).....	1.747	2.770
Perda por redução ao valor recuperável de empréstimos e adiantamentos clientes (Nota 7b).....	154	1.202
Outras Receitas Operacionais.....	8	-
DESPESAS OPERACIONAIS	3.565	7.679
Perdas de Créditos (Nota 7b).....	52	781
Despesas Tributárias (Nota 10).....	2.577	5.145
Despesas Gerais e Administrativas (Nota 11).....	936	1.753
RESULTADO FINANCEIRO	53.533	107.864
Receitas Financeiras Líquidas (Nota 9).....	53.533	107.864
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	51.877	104.157
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL (Nota 13a)	(17.227)	(49.951)
LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	34.650	54.206
Número de ações.....	430.311.119	430.311.119
Lucro líquido básico por lote de mil ações em R\$.....	80,52	125,97

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - Em Milhares de Reais		
	Exercícios findos em 31 de dezembro	
	2020	2019
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais:		
Lucro Líquido antes do Imposto de Renda e Contribuição Social.....	51.877	104.157
Ajustes ao Lucro Líquido antes dos Impostos	(148)	(713)
Perda por redução ao valor recuperável de empréstimos e adiantamentos a clientes (Nota 7b).....	(154)	(1.202)
Juros, Variações Monetárias e Cambiais, Líquidas.....	(46)	(292)
Perdas de Créditos Recebíveis.....	52	781
Lucro Líquido Ajustado	51.729	103.444
Aumento em Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes.....	(1.640.925)	-
Redução em Empréstimos e Adiantamentos a Clientes.....	106	1.201
Aumento em Outros Ativos.....	(3.775)	(16.806)
Redução em Outras Obrigações.....	(20)	(90)
Imposto de Renda e Contribuição Social Pagos.....	(8.618)	(10.033)
Caixa Líquido Proveniente/(Utilizado) nas Atividades Operacionais	(1.601.503)	77.716
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamentos:		
Dividendos Pago.....	(515)	(633)
Caixa Líquido Proveniente/(Utilizado) nas Atividades de Financiamentos	(515)	(633)
Aumento de Caixa e Equivalentes de Caixa	(1.602.018)	77.083
Início do Exercício.....	1.897.873	1.820.790
Fim do Exercício.....	295.855	1.897.873
Aumento de Caixa e Equivalentes de Caixa	(1.602.018)	77.083

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 3 de fevereiro de 2021.

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 2020. 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

As demonstrações contábeis estão apresentadas em reais (R\$), que é a moeda funcional da Companhia.

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) Ativos Financeiros

O CPC 48 classifica os ativos financeiros em três categorias: (i) mensurados ao custo amortizado; (ii) mensurados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes (VJORA - Patrimônio Líquido); e (iii) mensurados ao valor justo por meio do resultado (VJR).

Mensurados ao custo amortizado

O ativo financeiro foi mantido dentro do modelo de negócios, cujo propósito seja o de receber os seus fluxos de caixa contratuais e os seus termos contratuais serem origem, exclusivamente, a pagamentos de principal e juros sobre o valor do principal em aberto.

Mensurados ao valor justo por meio do resultado (VJR)

Os ativos financeiros mensurados a VJR são registrados e inicialmente avaliados pelo valor justo, sendo as respectivas modificações subsequentes do valor justo reconhecidas imediatamente no resultado.

São ativos mantidos pela Companhia com o propósito de negociá-los no curto prazo ou mantê-los como parte de uma carteira administrada em conjunto para obtenção de lucro no curto prazo ou para tomada de posições, ou eventualmente, aqueles ativos que não atendem ao teste SPPI (*Solely Payment of Principal and Interest*). Os instrumentos financeiros derivativos, também, são categorizados como VJR.

Os ativos financeiros são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço e, os custos de transação são registrados diretamente no resultado do período.

Mensurados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes (VJORA)

São reconhecidos inicialmente a valor justo, mais os custos de transação que sejam diretamente atribuíveis a sua aquisição ou a sua emissão e são mensurados, subsequentemente, a valor justo com os ganhos e perdas reconhecidos em Outros resultados abrangentes, com exceção das perdas por redução ao valor recuperável e dos ganhos e perdas cambiais de conversão, até que o ativo financeiro deixe de ser reconhecido. As perdas de crédito esperadas são registradas na demonstração do resultado em contrapartida a Outros resultados abrangentes, não tendo impacto no valor contábil bruto do ativo.

2.5) 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.

2.6) 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 cabem 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 o lucro líquido atribuído 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 recuperação de créditos

As receitas de créditos recebíveis são reconhecidas no resultado pelas recuperações dos empréstimos e adiantamentos que são realizadas.

b) Receitas financeiras

As receitas financeiras abrangem rendas sobre fundos de investimentos financeiros e demais ativos financeiros. A receita de juros é reconhecida no resultado, através do método dos juros efetivos.

2.10) Imposto de renda e contribuição social (ativo e passivo)

Os créditos tributários de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido, calculados sobre adições temporárias, são registrados na rubrica "Créditos Tributários".

Os créditos tributários sobre as adições temporárias serão realizados quando da utilização e/ou reversão das respectivas provisões sobre as quais foram constituídos. Tais créditos tributários são reconhecidos contabilmente com base nas expectativas atuais de realização, considerando os estudos técnicos e análises realizadas pela Administração.

Provisão para imposto de renda é constituída à alíquota-base de 15% do lucro tributável, acrescida de adicional de 10%. A provisão para contribuição social é calculada sobre o lucro antes do imposto de renda, considerando a alíquota de 9%.

A despesa com imposto de renda é constituída do imposto corrente resultante da aplicação da alíquota adequada ao lucro real do exercício (líquido de quaisquer ajustes previstos para fins fiscais) e do imposto diferido proveniente de ativos e passivos fiscais diferidos reconhecidos na demonstração do resultado. Foram constituídas provisões para os demais impostos e contribuições sociais, de acordo com as respectivas legislações vigentes.

2.11) Outros ativos e passivos

Os ativos estão demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidas (em base *pro rata* dia) e provisão para perda, quando julgada necessária. Os passivos demonstrados incluem os valores conhecidos e mensuráveis, acrescidos dos encargos e das variações monetárias incorridas (em base *pro rata* dia).

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 de 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	
	2020	2019
Disponibilidades em moeda nacional (1).....	200	107
Fundos de investimentos financeiros (2).....	295.655	1.897.766
Total de caixa e equivalentes de caixa	295.855	1.897.873

(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) ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES

Títulos	De 181 a 360 dias	Acima de 360 dias	Valor de mercado/contábil (2)	Valor de custo atualizado	Marcação a mercado
Letras financeiras (1).....	-	1.632.740	1.632.740	1.640.925	(8.185)
Total em 2020	-	1.632.740	1.632.740	1.640.925	(8.185)

(1) Referem-se as Letras Financeiras emitidas pelo Banco Bradesco S.A., à taxa de 105% do DI, com vencimento em 01/02/2022; e

(2) O valor de mercado dos títulos e valores mobiliários 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 precificação, modelos de cotações ou cotações de preços para instrumentos com características semelhantes.

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO - Em Milhares de Reais											
	Capital Social			Reservas de Lucros		Ajuste de Avaliação Patrimonial		Lucros Acumulados		Totais	
	2020	2019		2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Eventos											
Saldos em 31.12.2018	1.028.459	74.104	737.655	-	-	-	-	-	-	10.040	9.842
Lucro Líquido do Exercício.....	-	-	-	-	-	-	-	54.206	54.206	8.784	8.393
Destinações: - Reservas.....	-	2.711	50.980	-	-	-	-	(53.691)	-	859	515
- Dividendos Propostos.....	-	-	-	-	-	-	-	(515)	(515)	859	515
Saldos em 31.12.2019	1.028.459	76.815	788.635	-	-	-	-	-	-	1.922.827	1.893.909
Ajuste de Avaliação Patrimonial.....	-	-	-	-	(5.403)	-	-	(5.403)	(5.403)	-	-
Lucro Líquido do Exercício.....	-	-	-	-	-	-	-	34.650	34.650	899.771	865.450
Destinações: - Reservas.....	-	1.732	32.589	-	-	-	-	(34.321)	-	-	-
- Dividendos Propostos.....	-	-	-	-	-	-	-	(329)	(329)	-	-
Saldos em 31.12.2020	1.028.459	78.547	821.224	(5.403)	-	-	-	-	-	1.932.867	1.903.751

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE - Em Milhares de Reais					
	Exercícios findos em 31 de dezembro				
	2020	2019			
Lucro Líquido do Exercício	34.650	54.206			
Ajuste de Avaliação Patrimonial.....	(5.403)	-			
Total do Resultado Abrangente	29.247	54.206			

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE - Em Milhares de Reais		
	Exercícios findos em 31 de dezembro	
	2020	2019
Recuperação de créditos.....	1.747	2.770
Perda por redução ao valor recuperável de empréstimos e adiantamentos a clientes.....	154	1.202
Perdas de créditos.....	(52)	(781)
Total	1.849	3.191

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

7) EMPRÉSTIMOS E ADIANTAMENTOS A CLIENTES

a) Composição dos empréstimos e adiantamentos a clientes

A carteira de créditos e recebíveis é composta por créditos vencidos a mais de 360 dias no montante de R\$ 239.754 mil (2019 - R\$ 239.908 mil). As perspectivas de recuperação destes créditos são remotas, sendo efetuadas as provisões consideradas suficiente para fazer face as perdas.

b) Resultado de Empréstimos e adiantamentos a clientes

	Em 31 de dezembro	
	2020	2019
Perda por redução de créditos.....	1.747	2.770
Perda por redução ao valor recuperável de empréstimos e adiantamentos a clientes.....	154	1.202
Perdas de créditos.....	(52)	(781)
Total	1.849	3.191

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 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 Créditos Financeiros Rubi (Companhia), 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 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 Créditos Financeiros Rubi em 31 de dezembro de 2020, 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.

Responsabilidades da administração 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.

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, contiuo, 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.
- 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 Companhia. Se concluímos 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.

Comunicamo-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 2021

KPMG
KPMG Auditores Independentes
CRC SP-028567/F

Carlos Massao Takauti
Contador CRC 1SP206103/O-4

28,5 MILHÕES DE INTERNAUTAS QUE FAZEM A DIFERENÇA NO CENÁRIO ECONÔMICO DO PAÍS

Divulgue o balanço anual da sua empresa para quem interessa, anunciando nos veículos de maior impacto e cobertura no mercado.

Valor + O GLOBO + Valor RI

MUITO MAIS VISIBILIDADE PARA A SUA EMPRESA



Fontes: 1) Kantar Ibope Media BR TG 2019 II (2018 2s + 2019 1s) v1.0 - Pessoas - 2) Pesquisa interna: Abr/19.

ANUNCIE: 11 3767.7043 • 21 3521.5500 • 61 3717.3333
www.valor.com.br/valor-ri