

# Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Rubi

CNPJ 01.222.069/0001-22  
Núcleo 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. as Demonstrações Financeiras da Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Rubi ("Sociedade"), relativas ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2023, acompanhadas das Notas Explicativas e do Relatório dos Auditores Independentes.

Em 31 de dezembro de 2023, a Sociedade registrou Lucro Líquido do Exercício de R\$ 76.467 mil, Patrimônio Líquido de R\$ 824.912 mil e

Ativos Totais de R\$ 855.959 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 Sociedade 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.

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO - Em Reais mil				Diretoria		
Ativo	Nota	2023	2022	Nota	2023	2022
<b>Circulante</b> .....		<b>37.960</b>	<b>261.895</b>		<b>25.984</b>	<b>61.794</b>
Caixa e Equivalentes de Caixa.....	5	37.234	261.140		25.237	59.434
Outros.....		719	719	13d	727	1.605
Outros Créditos.....		7	36	7c e 12a	20	755
<b>Não Circulante</b> .....		<b>817.999</b>	<b>1.955.513</b>	14	<b>5.063</b>	<b>1.207</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b> .....		<b>817.999</b>	<b>1.955.513</b>		<b>5.063</b>	<b>1.207</b>
Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes.....	6	817.992	1.955.513		<b>824.912</b>	<b>2.154.407</b>
Créditos Tributários.....	13c	7	-			
<b>Total do Ativo</b> .....		<b>855.959</b>	<b>2.217.408</b>		<b>855.959</b>	<b>2.217.408</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO - Em Reais mil				DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO - Em Reais mil						
Receitas Operacionais	Nota	2023	2022	Eventos	Capital Social	Reservas de Lucros	Ajuste de Avaliação Patrimonial	Lucros	Totais	
Receitas Operacionais.....		<b>1.549</b>	<b>1.280</b>	<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b> .....	<b>1.028.459</b>	<b>81.401</b>	<b>874.898</b>	<b>(866)</b>	<b>-</b>	<b>1.983.892</b>
Outras Receitas Operacionais.....	8	1.549	1.280	Ajuste de Avaliação Patrimonial.....	-	-	-	3.208	-	3.208
<b>Despesas Operacionais</b> .....		<b>(8.721)</b>	<b>(15.416)</b>	Lucro Líquido do Exercício.....	-	-	-	-	168.912	168.912
Despesas Tributárias.....	10	(7.470)	(12.501)	Destinações - Reservas.....	-	8.446	158.861	-	(167.307)	-
Despesas Gerais e Administrativas.....	11	(1.251)	(2.915)	- Dividendos Propostos.....	-	-	-	-	(1.605)	(1.605)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b> .....	9	<b>121.966</b>	<b>267.683</b>	<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b> .....	<b>1.028.459</b>	<b>89.847</b>	<b>1.033.759</b>	<b>2.342</b>	<b>-</b>	<b>2.154.407</b>
Resultado Financeiro Líquido.....		121.966	267.683	Redução de Capital Social.....	(425.000)	-	-	-	-	(425.000)
<b>Resultado antes da Tributação sobre o Lucro</b> .....		<b>114.794</b>	<b>253.547</b>	Ajuste de Avaliação Patrimonial.....	-	-	-	7.485	-	7.485
Imposto de Renda e Contribuição Social.....	13a	(38.327)	(84.635)	Lucro Líquido do Exercício.....	-	-	-	-	76.467	76.467
<b>Lucro Líquido do Exercício</b> .....		<b>76.467</b>	<b>168.912</b>	Destinações - Reservas.....	-	3.823	71.917	-	(75.740)	-
Número de ações.....		430.311.119	430.311.119	- Dividendos pagos/Propostos.....	-	-	(987.720)	-	(727)	(988.447)
Lucro líquido básico por lote de mil ações em R\$.....		177,70	392,53	<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b> .....	<b>603.459</b>	<b>93.670</b>	<b>117.956</b>	<b>9.827</b>	<b>-</b>	<b>824.912</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - Em Reais mil				DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE - Em Reais mil			
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais:		2023	2022	Lucro Líquido do Exercício	2023	2022	
<b>Lucro Líquido antes do Imposto de Renda e Contribuição Social</b> .....		<b>114.794</b>	<b>253.547</b>	<b>Outros Resultados Abrangentes</b> .....	<b>7.485</b>	<b>3.208</b>	
<b>Ajustes ao lucro líquido antes dos impostos</b> .....		<b>884</b>	<b>(163)</b>	Ajuste de Avaliação Patrimonial.....	7.485	3.208	
Juros, Variações Monetárias Líquidas.....		987	-	<b>Total do Resultado Abrangente do Exercício</b> .....	<b>83.952</b>	<b>172.120</b>	
Provisão para Perda por Redução ao Valor Recuperável de Recebíveis.....		(103)	(168)				
Descontos Concedidos em Renegociações de Crédito.....		-	72				
Reversão de Provisões.....		-	(67)				
<b>Lucro Líquido Ajustado</b> .....		<b>115.678</b>	<b>253.584</b>				
(Aumento)/Redução em Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes.....		1.148.862	(235.230)				
(Aumento)/Redução em Outros Ativos.....		(1.670)	(4.467)				
Aumento/(Redução) em Outras Obrigações.....		(1.601)	1.259				
Imposto de Renda e Contribuição Social Pagos.....		(70.850)	(41.520)				
<b>Caixa Líquido Proveniente/(Utilizado) das Atividades Operacionais</b> .....		<b>1.190.419</b>	<b>(26.564)</b>				
<b>Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamentos:</b>							
Dividendos Pagos.....		(989.325)	(542)				
Redução de Capital Social.....		(425.000)	-				
<b>Caixa Líquido Proveniente/(Utilizado) nas Atividades de Financiamentos</b> .....		<b>(1.414.325)</b>	<b>(542)</b>				
<b>Aumento/(Redução) de Caixa e Equivalentes de Caixa</b> .....		<b>(223.906)</b>	<b>(27.106)</b>				
Início do Exercício.....		261.140	288.246				
Fim do Exercício.....		37.234	261.140				
<b>Aumento/(Redução) de Caixa e Equivalentes de Caixa</b> .....		<b>(223.906)</b>	<b>(27.106)</b>				

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS - Em milhares de reais

### 1) CONTEXTO OPERACIONAL

A Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Rubi ("Sociedade") é uma Sociedade 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 financeiras devem ser analisadas neste contexto.

A autorização para a emissão destas demonstrações financeiras foi concedida pela Diretoria em 25 de março de 2024.

### 2) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As demonstrações financeiras da Sociedade, 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 2023. A Administração declara que as divulgações realizadas nas demonstrações financeiras evidenciam todas as informações relevantes utilizadas na sua gestão.

#### 2.1) Base de preparação e apresentação das demonstrações financeiras

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

#### 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, certificados de depósitos bancários (CDB) e fundos de investimento, e apresentando 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 Sociedade 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.

Teste SPPI: O objetivo deste teste é avaliar os termos contratuais dos instrumentos financeiros para determinar se dão origem a fluxos de caixa em datas específicas que se enquadram como somente pagamento de principal e juros sobre o montante principal.

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.

Os valores justos são classificados em diferentes níveis em uma hierarquia baseada nas informações (inputs) utilizadas nas técnicas de avaliação da seguinte forma:

- Nível 1: preços cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos e passivos idênticos.

- Nível 2: inputs, exceto os preços cotados incluídos no Nível 1, que são observáveis para o ativo ou passivo, diretamente (preços) ou indiretamente (derivado de preços).

- Nível 3: inputs, para o ativo ou passivo, que não são baseados em dados observáveis de mercado (inputs não observáveis).

As aplicações em fundos de investimento 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 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 caibam 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 a sua legalidade ou constitucionalidade e são reconhecidas considerando a probabilidade de perda.

#### 2.8) Patrimônio líquido

##### a) Lucro por ação

A Sociedade apresenta dados de lucro por ação básico. O lucro por ação básico é calculado dividindo-se o lucro líquido atribuível aos acionistas da Sociedade pela média ponderada das ações ordinárias durante o ano, excluindo a quantidade média das ações ordinárias adquiridas pela Sociedade e mantidas em tesouraria.

##### b) Dividendos a pagar

A distribuição de dividendos para os acionistas da Sociedade é reconhecida como passivo nas demonstrações financeiras, no período em que a distribuição é aprovada por eles, ou quando da proposição do dividendo mínimo obrigatório previsto no Estatuto da Sociedade.

##### a) Reconhecimento da receita

A receita compreende o valor justo da contraprestação recebida ou a receber no curso normal das atividades da Sociedade.

A Sociedade reconhece a receita quando o seu valor puder ser mensurado com segurança, for provável que benefícios econômicos futuros fluirão para a Sociedade e quando critérios específicos tiverem sido atendidos para cada uma das atividades da Sociedade.

##### a) Rendas de recuperação de créditos

As receitas oriundas de recuperação de crédito são reconhecidas no resultado da Sociedade de acordo com a efetiva recuperação das operações de empréstimos e adiantamentos que foram baixadas para prejuízo.

##### 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", e as provisões para as obrigações fiscais diferidas sobre ajustes a valor de mercado dos títulos e valores mobiliários, são registrados na rubrica "Impostos Diferidos".

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.

A 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%.

### 3) GERENCIAMENTO DE RISCOS

A Sociedade 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 financeiras 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 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

	2023	2022
Disponibilidades em moeda nacional.....	716	-
<b>Total de disponibilidades (caixa)</b> .....	<b>716</b>	<b>-</b>
Fundos de investimentos (1).....	36.518	261.140
<b>Total de caixa e equivalentes de caixa</b> .....	<b>37.234</b>	<b>261.140</b>

(1) Esta aplicação financeira foi avaliada pela Administração à luz do CPC 03 (R2) - Demonstração dos Fluxos de Caixa e foi considerada como equivalente de caixa em função da sua essência que é o gerenciamento do caixa. Conforme consta na Nota 2.3, os equivalentes de caixa são mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo e não para investimento ou outros propósitos.

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

	Em 31 de dezembro			
Títulos	Acima de 360 dias	Valor de mercado/ contábil (2)	Valor de custo atualizado	Marcação a mercado
Letras Financeiras (1).....	817.992	817.992	803.102	14.890
<b>Total em 2023</b> .....	<b>817.992</b>	<b>817.992</b>	<b>803.102</b>	<b>14.890</b>
<b>Total em 2022</b> .....	<b>1.955.513</b>	<b>1.955.513</b>	<b>1.951.964</b>	<b>3.549</b>

(1) Referem-se às Letras Financeiras emitidas pelo Banco Bradesco S.A., à taxa de 100% do DI, com vencimento em 01/02/2027; 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.

### 7) PATRIMÔNIO LÍQUIDO

#### a) Composição do capital social em ações

O capital social, totalmente subscrito e integralizado, é dividido em ações nominativas-escriturais, sem valor nominal.

	Em 31 de dezembro	
	2023	2022
Ordinárias.....	430.311.119	430.311.119
<b>Total</b> .....	<b>430.311.119</b>	<b>430.311.119</b>

Em Assembleia Geral Extraordinária, realizada em 12 de janeiro de 2023, deliberou-se reduzir o Capital Social no valor de R\$ 425.000, alterando-o de R\$ 1.028.459 para R\$ 603.459, sem cancelamento de ações, em conformidade com o disposto no Artigo 173 da Lei nº 6.404/76, mediante a restituição do respectivo valor em moeda corrente nacional ao Banco Bradesco BBI S.A. e Serel Participações em Imóveis S.A., acionistas da Sociedade, na proporção de suas participações no Capital Social.

#### b) Reservas de lucros

	2023	2022
<b>Reservas de lucros</b> .....	<b>211.626</b>	<b>1.123.606</b>
- Reserva legal (1).....	93.670	89.847
- Reserva estatutária (2).....	117.956	1.033.759

(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

# Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Rubi

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

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS - Em milhares de reais

A tabela a seguir incluem os saldos patrimoniais em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022, discriminados por modalidade de contrato, controlador e empresas coligadas do controlador, bem como as movimentações relativas aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022:

	Ativo/(Passivo)		Receitas/(Despesas)	
	2023	2022	2023	2022
<b>Caixa e equivalentes de caixa</b>	715	-	-	-
Banco Bradesco S.A.	715	-	-	-
<b>Letras Financeiras - LF</b>	<b>817.992</b>	<b>1.955.513</b>	-	-
Banco Bradesco S.A.	817.992	1.955.513	-	-
<b>Dividendos a pagar</b>	<b>(727)</b>	<b>(1.605)</b>	-	-
Serel Participações em Imóveis S.A.	(674)	(1.488)	-	-
Banco Bradesco BBI S.A.	(53)	(117)	-	-
<b>Rendimento de aplicações em LF</b>	-	-	<b>114.416</b>	<b>235.798</b>
Banco Bradesco S.A.	-	-	114.416	235.798

### b) Remuneração do pessoal-chave da Administração

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

## 13) IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

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

	Exercícios findos em 31 de dezembro	
	2023	2022
<b>Resultado antes do imposto de renda e contribuição social</b>	<b>114.794</b>	<b>253.547</b>
Encargo total do imposto de renda e contribuição social às alíquotas de 25% e 9%, respectivamente	(39.030)	(86.206)
<b>Efeito das adições e exclusões no cálculo dos tributos:</b>		
Despesas indedutíveis líquidas de receitas não tributáveis	(277)	(767)
Outros (Incentivos fiscais e efeito do adicional de IR 10%)	980	2.338
<b>Imposto de renda e contribuição social do exercício</b>	<b>(38.327)</b>	<b>(84.635)</b>

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

	Exercícios findos em 31 de dezembro	
	2023	2022
<b>Impostos correntes:</b>		
<b>Imposto de renda e contribuição social devidos</b>	<b>(38.334)</b>	<b>(84.612)</b>
<b>Impostos diferidos:</b>		
Constituição/realização no exercício sobre diferenças temporárias	7	(23)
<b>Total dos impostos diferidos</b>	<b>7</b>	<b>(23)</b>
<b>Imposto de renda e contribuição social do exercício</b>	<b>(38.327)</b>	<b>(84.635)</b>

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

	Exercícios findos em 31 de dezembro			
	2022	Constituição	Realização/Baixa	2023
Outras provisões	-	7	-	7
Total dos créditos tributários sobre diferenças temporárias	-	7	-	7
<b>Total dos créditos tributários</b>	<b>-</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>7</b>

### d) Impostos e contribuições a recolher

Os impostos e contribuições a recolher, no montante de R\$ 25.237 (2022 - R\$ 59.434) referem-se, ao PIS de R\$ 55 (2022 - R\$ 176), Cofins de R\$ 337 (2022 - R\$ 1.081), Imposto de Renda de R\$ 24.809 (2022 - R\$ 56.889) e Contribuição Social de R\$ 36 (2022 - R\$ 1.288).

### e) Obrigações fiscais diferidas

	Em 31 de dezembro			
	2022	Constituição	Realização/Baixa	2023
Ajuste a valor de mercado dos títulos disponíveis para venda	1.207	3.856	-	5.063
<b>Total dos impostos diferidos</b>	<b>1.207</b>	<b>3.856</b>	<b>-</b>	<b>5.063</b>

## 14) OUTRAS OBRIGAÇÕES

	Em 31 de dezembro	
	2023	2022
Editais e publicações	20	-
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>-</b>

## 15) OUTRAS INFORMAÇÕES

- a) A Sociedade não operou com instrumentos financeiros derivativos nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022;
- b) Em 31 de dezembro de 2023 e 2022 não há processos com riscos cíveis, fiscais e trabalhistas avaliados como perda possíveis ou prováveis; e
- c) Não houve eventos subsequentes que requeriram ajustes ou divulgações, para as demonstrações financeiras encerradas em 31 de dezembro de 2023.

### A DIRETORIA

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

## RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos Acionistas e aos Diretores da

**Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Rubi**  
Osasco - SP

### Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Rubi ("Sociedade"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 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, incluindo as políticas contábeis materiais 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 2023, o desempenho de suas operações e os seus respectivos 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 Sociedade, 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 independentes

A administração da Sociedade 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 Sociedade 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 Sociedade 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, 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 Sociedade.
- 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 Sociedade. 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 Sociedade a não mais se manterem 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.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações contábeis. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, consequentemente, pela opinião de auditoria.

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.

São Paulo, 25 de março de 2024.



KPMG Auditores Independentes Ltda.  
CRC 2SP-027685/O-0F

Guilherme Zuppo Ventura Diaz  
Contador CRC 1SP294326/O-3



## PROTOCOLO DE ASSINATURA(S)

O documento acima foi proposto para assinatura digital na plataforma IziSign. Para verificar as assinaturas clique no link: <https://www.portaldeassinaturas.com.br/Verificar/D05F-99AD-7E59-AADE> ou vá até o site <https://www.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código abaixo para verificar se este documento é válido.

Código para verificação: D05F-99AD-7E59-AADE



### Hash do Documento

97F35B5943FF179154CA2395BDF8BDAE1D946CB3C5CC66BD55D305E8E312DE47

O(s) nome(s) indicado(s) para assinatura, bem como seu(s) status em 26/03/2024 é(são) :

- JORNAL O DIA SP (Signatário - ODIASP EDITORA E AGENCIA DE NOTICIAS LTDA) - 091.260.448-46 em 26/03/2024 00:06 UTC-03:00  
**Tipo:** Certificado Digital - O DIA DE SP EDITORA E AGENCIA DE NOTICIAS LTDA - 39.732.792/0001-24

