

Demonstrações Contábeis

Individuais

COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS
FINANCEIROS RUBI



bradesco

2021

Sumário

Relatório da Administração ... 2

Demonstrações Contábeis ... 3

Balanço Patrimonial ... 3

Demonstração do Resultado ... 4

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido ... 5

Demonstração dos Fluxos de Caixa ... 6

Demonstração do Resultado Abrangente ... 7

Notas Explicativas da Administração ... 8

Relatório do Auditor Independente ... 17

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 2021, acompanhadas das Notas Explicativas e do Relatório dos Auditores Independentes.

Em 31 de dezembro de 2021, a Companhia registrou Lucro Líquido do Exercício de R\$ 57.070 mil, Patrimônio Líquido de R\$ 1.983.892 mil e Ativos Totais de R\$ 2.005.005 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, 8 de fevereiro de 2022.

Diretoria

Balanco Patrimonial em 31 de dezembro – Em Reais mil

	Nota	2021	2020
Ativo			
Circulante		289.113	296.575
Caixa e Equivalentes de Caixa	5	288.246	295.855
Outros		719	720
Outros Créditos		148	-
Não Circulante		1.715.892	1.636.292
Realizável a Longo Prazo		1.715.892	1.636.292
Ativos Financeiros ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes	6	1.715.423	1.632.740
Créditos Tributários	13c	469	3.098
Tributos a Compensar ou a Recuperar	13e	-	454
Total do ativo		2.005.005	1.932.867
Passivo			
Circulante		21.113	10.040
Impostos e Contribuições a Recolher	13f	20.504	8.784
Dividendos a Pagar	7c e 12a	542	329
Proventos		-	859
Outras Obrigações	14	67	68
Patrimônio Líquido		1.983.892	1.922.827
Capital Social:			
- De Domiciliados no País	8a	1.028.459	1.028.459
Reservas de Lucros	8b	956.299	899.771
Ajuste de Avaliação Patrimonial		(866)	(5.403)
Total do passivo e patrimônio líquido		2.005.005	1.932.867

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Demonstração do Resultado em 31 de Dezembro – Em Reais mil

	Nota	2021	2020
RECEITAS OPERACIONAIS		2.372	1.857
Outras Receitas Operacionais	8	2.372	1.857
DESPESAS OPERACIONAIS		5.284	3.513
Despesas Tributárias	10	4.174	2.577
Despesas Gerais e Administrativas	11	1.110	936
RESULTADO FINANCEIRO		88.336	53.533
Receitas Financeiras Líquidas	9	88.336	53.533
RESULTADO OPERACIONAL		(2.912)	(1.656)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO		85.424	51.877
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	13a	(28.355)	(17.227)
LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO		57.070	34.650
Número de ações		430.311.119	430.311.119
Lucro Líquido Básico por lote de mil ações em R\$		132,62	80,52

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido – Em Reais mil

Eventos	Capital Social	Reservas de Lucros		Ajuste de Avaliação Patrimonial	Lucros Acumulados	Totais
		Legal	Estatutária			
SALDOS EM 31.12.2019	1.028.459	76.815	788.635	-	-	1.893.909
Ajuste de Avaliação Patrimonial	-	-	-	(5.403)	-	(5.403)
Lucro Líquido do Exercício	-	-	-	-	34.650	34.650
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)	-	1.922.827
Ajuste de Avaliação Patrimonial	-	-	-	4.537	-	4.537
Lucro Líquido do Exercício	-	-	-	-	57.070	57.070
Destinações:						
Reservas	-	-	-	-	(56.528)	-
Dividendos Propostos	-	2.854	53.674	-	(542)	(542)
SALDOS EM 31.12.2021	1.028.459	81.401	874.898	(866)	-	1.983.892

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Demonstração dos Fluxos de Caixa em 31 de Dezembro – Em Reais mil

	2021	2020
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais:		
Lucro Líquido antes do Imposto de Renda e Contribuição Social	85.424	51.877
Ajustes ao Lucro Líquido antes dos Impostos:	(1.070)	(148)
Perda por redução ao valor recuperável de recebíveis	(663)	(154)
Juros, Variações Monetárias Líquidas e Outras	(949)	(46)
Descontos Concedidos em Renegociações de Crédito	542	52
Lucro Líquido Ajustado	84.355	51.729
Aumento em Ativos Mensurados ao Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes	(75.809)	(1.640.925)
Redução em Empréstimos e adiantamentos a clientes	121	106
Aumento em Outros Ativos	(1.660)	(3.775)
Redução em Outras Obrigações	885	(20)
Imposto de Renda e Contribuição Social Pagos	(15.172)	(8.618)
Caixa Líquido Proveniente/Utilizado nas Atividades Operacionais	(7.280)	(1.601.503)
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamentos:		
Dividendos Pagos	(329)	(515)
Caixa Líquido Proveniente/Utilizado nas Atividades de Financiamentos	(329)	(515)
Aumento / (Redução) de Caixa e Equivalentes de Caixa	(7.609)	(1.602.018)
Início do Exercício	295.855	1.897.873
Fim do Exercício	288.246	295.855
Aumento / (Redução) de Caixa e Equivalentes de Caixa	(7.609)	(1.602.018)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Demonstração do Resultado Abrangente em 31 de Dezembro – Em Reais mil

	2021	2020
Lucro Líquido do Exercício	57.070	34.650
Outros Resultados Abrangentes	4.537	(5.403)
Ajuste de Avaliação Patrimonial	4.537	(5.403)
Total do Resultado Abrangente do Exercício	61.607	29.247

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS RUBI**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 8 de fevereiro de 2022.

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 2021. 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 for 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 a 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.

2.1. 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.

2.2. 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.

2.3. 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 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 sua legalidade ou constitucionalidade que, independentemente da avaliação acerca da probabilidade de sucesso, têm os seus montantes reconhecidos integralmente nas demonstrações contábeis.

2.4. Patrimônio Líquido

a) Lucro por ação

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

b) Dividendos a pagar

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

2.5. 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 oriundas de recuperação de recebíveis são reconhecidas no resultado da Companhia 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.

2.6. 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.

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%.

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.

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

5) Caixa e Equivalentes de Caixa

Em 31 de dezembro

	2021	2020
Disponibilidades em moeda nacional ⁽¹⁾	380	200
Fundos de Investimentos Financeiros ⁽²⁾	287.866	295.655
Total de Caixa e Equivalentes de Caixa	288.246	295.855

(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

Em 31 de dezembro

Títulos	De 31 a 180 dias	Acima de 360 dias	Valor de mercado/contábil ⁽²⁾	Valor de custo atualizado	Marcação a mercado
Letras Financeiras ⁽¹⁾	1.715.423	-	1.715.423	1.716.734	(1.311)
Total em 2021	1.715.423	-	1.715.423	1.716.734	(1.311)
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., 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.

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

	2021	2020
Ordinárias	430.311.119	430.311.119
Total	430.311.119	430.311.119

b) Reservas de Lucros

Em 31 de dezembro

	2021	2020
Reservas de lucros	956.299	899.771
- Reserva legal ⁽¹⁾	81.401	78.547
- Reserva estatutária ⁽²⁾	874.898	821.224

(1) Constituída obrigatoriamente à base de 5% do lucro líquido do exercício, até atingir 20% do capital social realizado, ou 30% do capital social, acrescido das reservas de capital. Após esse limite a apropriação não mais se faz obrigatória. A reserva legal somente poderá ser utilizada para aumento de capital ou para compensar prejuízos; e

(2) Pode ser constituída em 100% do lucro líquido remanescente após destinações estatutárias, mediante proposta da Diretoria, aprovada pelo Conselho e deliberada pela Assembleia Geral, sendo o saldo limitado a 95% do Capital Social Integralizado.

c) Dividendos

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

Os cálculos dos dividendos, relativos aos exercícios de 2021 e 2020, estão demonstrados a seguir:

	2021	% ⁽¹⁾	2020	% ⁽¹⁾
Lucro Líquido do Exercício	57.070		34.650	
Reserva Legal	(2.853)		(1.732)	
Base de Cálculo	54.217		32.918	
Dividendos Propostos	542	1,0	329	1,0

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

8) Outras Receitas / Despesas Operacionais

	Exercícios findos em 31 de dezembro	
	2021	2020
Recuperação de Créditos	1.401	1.747
Reversão de perda por redução ao valor recuperável de empréstimos e adiantamentos a clientes	663	154
Descontos concedidos em renegociações de crédito	(553)	(52)
Reversão de outras provisões	861	8
Total	2.372	1.857

9) Receitas Financeiras Líquidas

	Exercícios findos em 31 de dezembro	
	2021	2020
Rendimento de aplicações em letras financeiras	75.809	40.926
Rendimento de aplicações em fundos de investimentos financeiros	12.517	12.570
Juros sobre impostos a compensar	10	37
Total	88.336	53.533

10) Despesas Tributárias

	Exercícios findos em 31 de dezembro	
	2021	2020
Contribuição à Cofins	3.590	2.216
Contribuição ao Pis	583	360
Impostos e taxas	1	1
Total	4.174	2.577

11) Despesas Gerais e Administrativas

	Exercícios findos em 31 de dezembro	
	2021	2020
Doações e Patrocínios	668	512
Serviços de Terceiros	22	36
Editais e Publicações	74	71
Outras	346	317
Total	1.110	936

12) Transações com Partes Relacionadas

a) As transações com partes relacionadas estão assim representadas:

	Em 31 de dezembro			
	Controladores ⁽¹⁾		Coligadas ⁽²⁾	
	2021	2020	2021	2020
Ativos				
Caixa e Equivalentes de Caixa	380	200	-	-
Ativos Financeiros ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes	1.715.423	1.632.740	-	-
Passivos				
Dividendos a pagar	503	305	39	24

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

(2) Banco Bradesco BBI S.A.

	Exercício findo em 31 de dezembro			
	Controladores ⁽¹⁾		Coligadas e controladas	
	2021	2020	2021	2020
Rendimento de aplicações em letras financeiras	75.809	40.926	-	-
Total	75.809	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	
	2021	2020
Resultado antes do imposto de renda e contribuição social	85.424	51.877
Encargo total do imposto de renda e contribuição social às alíquotas de 25% e 9%, respectivamente	(29.044)	(17.638)
Efeito das adições e exclusões no cálculo dos tributos:		
Despesas indedutíveis liquidas de receitas não tributáveis	(227)	(174)
Outros (Incentivos fiscais e efeito do adicional de IR 10%)	916	585
Imposto de renda e contribuição social do exercício	(28.355)	(17.227)

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

	Em 31 de dezembro	
	2021	2020
Impostos correntes:		
Imposto de renda e contribuição social devidos	(28.063)	(17.225)
Impostos diferidos:		
Constituição/realização no exercício sobre diferenças temporárias	(292)	(2)
Total dos impostos diferidos		
Imposto de renda e contribuição social do exercício	(28.355)	(17.227)

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

Em 31 de dezembro				
	2020	Constituição	Realização / Baixa	2021
Outras provisões	315	23	(315)	23
Total dos créditos tributários sobre diferenças temporárias	315	23	(315)	23
Ajuste a valor de mercado dos ativos Financeiros ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes	2.783	-	(2.337)	446
Total dos créditos tributários	3.098	23	(2.652)	469

d) Previsão de realização dos créditos tributários sobre diferenças temporárias:

Em 31 de dezembro			
	Diferenças Temporárias		Total
	Imposto de Renda	Contribuição Social	
2022	3	1	4
2023	3	1	4
2024	3	1	4
2025	4	1	5
2026	4	2	6
Total	17	6	23

A projeção de realização de crédito tributário é uma estimativa e não está diretamente relacionada à expectativa de lucros contábeis.

Em 31 de dezembro de 2021, o valor presente dos créditos tributários, calculados considerando a taxa média de captação, líquida dos efeitos tributários, monta R\$ 21 mil (2020 – R\$ 305 mil) de diferenças temporárias.

e) Tributos à Compensar ou a Recuperar:

Os tributos a compensar ou a recuperar no ativo não circulante, em 2020 no valor R\$ 454 mil, referem-se a contribuição social de exercícios anteriores. Não houve valores a compensar ou a recuperar em 2021.

f) Impostos e Contribuições a Recolher

Os impostos e contribuições a recolher, no montante de R\$ 20.504 mil (2020 – R\$ 8.784 mil) referem-se, ao PIS de R\$ 104 mil (2020 – R\$ 24 mil), Cofins de R\$ 640 mil (2020 – R\$ 147 mil), Imposto de Renda de R\$ 18.708 mil (2020 - R\$ 8.490 mil) e Contribuição Social de R\$ 1.052 mil (2020 – R\$ 123 mil).

14) Outras Obrigações

Em 31 de dezembro		
	2021	2020
Editais e Publicações	67	68
Total	67	68

15) Outras Informações

- a)** A Companhia não operou com instrumentos financeiros derivativos nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020;
- b)** Em 31 de dezembro de 2021 e 2020 não há processos com riscos cíveis e trabalhistas avaliados como perda possíveis ou prováveis;
- c)** Em 2021, houve atualização dos processos fiscais da Companhia com perspectiva de perda possível. Neste contexto esses processos não necessitam de reconhecimento na contabilidade, e montam na data base R\$ 8.076 mil. (2020 – R\$ 12.287). Trata-se de auto de infração lavrado pela Receita Federal sobre cobrança de IRPJ e CSLL por compensação indevida, pela inobservância do limite de 30% do lucro líquido ano calendário 2004.
- d)** Não há eventos subsequentes que requeiram ajustes ou divulgações, para as demonstrações contábeis encerradas em 31 de dezembro de 2021.

A DIRETORIA

André Jorge Santana - Contador - CRC 1SP 254835/O-5



KPMG Auditores Independentes Ltda.
Rua Verbo Divino, 1400, Conjuntos 101, 201, 301 e 401, Chácara Santo Antônio
CEP 04719-911, São Paulo - SP
Caixa Postal 79518 - CEP 04707-970 - São Paulo - SP - Brasil
Telefone 55 (11) 3940-1500
kpmg.com.br

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações contábeis

**Aos Acionistas e 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 2021 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 2021, 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, 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.
- 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 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.

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, 24 de março de 2022

KPMG Auditores Independentes
CRC SP-028567/F

Carlos Massao Takauthi

Contador CRC 1SP206103/O-4



bradesco