

Índice

Dados da Empresa

Composição do Capital	1
-----------------------	---

DFs Individuais

Balanço Patrimonial Ativo	2
---------------------------	---

Balanço Patrimonial Passivo	3
-----------------------------	---

Demonstração do Resultado	4
---------------------------	---

Demonstração do Resultado Abrangente	5
--------------------------------------	---

Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)	6
--	---

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2021 à 30/06/2021	7
--------------------------------	---

DMPL - 01/01/2020 à 30/06/2020	8
--------------------------------	---

Demonstração de Valor Adicionado	9
----------------------------------	---

Comentário do Desempenho	10
--------------------------	----

Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	13
--	----

Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	14
---	----

Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	15
--	----

Dados da Empresa / Composição do Capital

Número de Ações (Unidades)	Trimestre Atual 30/06/2021
Do Capital Integralizado	
Ordinárias	10.000
Preferenciais	0
Total	10.000
Em Tesouraria	
Ordinárias	0
Preferenciais	0
Total	0

#Error

#Error

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Ativo**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/06/2021	Exercício Anterior 31/12/2020
1	Ativo Total	17.220	51.921
1.01	Ativo Circulante	15.951	40.061
1.01.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	5.511	13.410
1.01.01.01	Caixa	688	218
1.01.01.02	Caixa Restrito	4.823	13.192
1.01.03	Contas a Receber	9.980	26.322
1.01.03.01	Clientes	9.980	26.322
1.01.03.01.01	Créditos a receber	215.388	248.663
1.01.03.01.02	Redução ao valor Recuperavel recebíveis	-205.408	-222.341
1.01.08	Outros Ativos Circulantes	460	329
1.01.08.03	Outros	460	329
1.02	Ativo Não Circulante	1.269	11.860
1.02.01	Ativo Realizável a Longo Prazo	1.269	11.860
1.02.01.04	Contas a Receber	1.269	11.860
1.02.01.04.01	Créditos a receber	2.199	17.376
1.02.01.04.02	Redução ao valor Recuperavel recebíveis	-930	-5.516

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Passivo**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/06/2021	Exercício Anterior 31/12/2020
2	Passivo Total	17.220	51.921
2.01	Passivo Circulante	15.755	48.245
2.01.02	Fornecedores	212	120
2.01.02.01	Fornecedores Nacionais	212	120
2.01.03	Obrigações Fiscais	34	5
2.01.03.01	Obrigações Fiscais Federais	17	5
2.01.03.01.02	Outras Obrigações Tributárias	17	5
2.01.03.03	Obrigações Fiscais Municipais	17	0
2.01.03.03.01	Outras Obrigações	17	0
2.01.04	Empréstimos e Financiamentos	15.509	48.112
2.01.04.02	Debêntures	15.509	48.112
2.01.04.02.01	Debêntures	15.509	48.112
2.01.05	Outras Obrigações	0	8
2.01.05.02	Outros	0	8
2.01.05.02.04	Adiantamentos	0	8
2.02	Passivo Não Circulante	546	3.262
2.02.01	Empréstimos e Financiamentos	546	3.262
2.02.01.02	Debêntures	546	3.262
2.03	Patrimônio Líquido	919	414
2.03.01	Capital Social Realizado	5.607	4.501
2.03.01.01	Capital Social Realizado	6.709	6.709
2.03.01.02	Capital Social a Integralizar	-1.102	-2.208
2.03.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	-4.688	-4.087

DFs Individuais / Demonstração do Resultado**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/04/2021 à 30/06/2021	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/06/2021	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2020 à 30/06/2020	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/06/2020
3.01	Receita de Venda de Bens e/ou Serviços	9.765	23.781	26.820	68.815
3.03	Resultado Bruto	9.765	23.781	26.820	68.815
3.04	Despesas/Receitas Operacionais	-375	-600	-451	-948
3.04.02	Despesas Gerais e Administrativas	-375	-600	-456	-955
3.04.02.01	Despesas Gerais e Administrativas	-375	-600	-456	-955
3.04.03.01	Provisão para redução ao valor recuperável de empréstimos e recebíveis	7.343	21.519	-5.882	-64.339
3.04.03.02	Provisão de remuneração dos debênturistas	-7.343	-21.519	5.882	64.339
3.04.04	Outras Receitas Operacionais	0	0	5	7
3.04.04.01	Despesas/(Reversão) com Contingências	0	0	5	7
3.05	Resultado Antes do Resultado Financeiro e dos Tributos	9.390	23.181	26.369	67.867
3.06	Resultado Financeiro	-9.762	-23.781	-26.825	-68.822
3.06.01	Receitas Financeiras	5	11	3	5
3.06.02	Despesas Financeiras	-9.767	-23.792	-26.828	-68.827
3.07	Resultado Antes dos Tributos sobre o Lucro	-372	-600	-456	-955
3.09	Resultado Líquido das Operações Continuadas	-372	-600	-456	-955
3.11	Lucro/Prejuízo do Período	-372	-600	-456	-955
3.99	Lucro por Ação - (Reais / Ação)				
3.99.01	Lucro Básico por Ação				
3.99.01.01	ON	0	0	-0,124	-0,259
3.99.02	Lucro Diluído por Ação				
3.99.02.01	ON	0	0	-0,124	-0,259

DFs Individuais / Demonstração do Resultado Abrangente**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/04/2021 à 30/06/2021	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/06/2021	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2020 à 30/06/2020	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/06/2020
4.01	Lucro Líquido do Período	-372	-600	-457	-955
4.03	Resultado Abrangente do Período	-372	-600	-457	-955

DFs Individuais / Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/06/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/06/2020
6.01	Caixa Líquido Atividades Operacionais	39.393	104.308
6.01.01	Caixa Gerado nas Operações	23.181	67.853
6.01.01.01	Juros sobre os créditos a receber	23.781	68.815
6.01.01.02	Provisão para perda de empréstimos e recebíveis	21.519	64.339
6.01.01.03	Provisão para perda no prêmio de debêntures	-21.519	-64.339
6.01.01.04	Lucro (Prejuízo) do exercício	-600	-955
6.01.01.05	Provisão para contingências	0	-7
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	20.619	49.144
6.01.02.01	(Aumento) Redução em Créditos a Receber e Debêntures	12.288	40.690
6.01.02.02	(Aumento) redução em outros ativos	-150	119
6.01.02.03	Aumento (redução) em fornecedores e outras contas a pagar	92	-221
6.01.02.04	Aumento (redução) em impostos a recolher	12	-9
6.01.02.05	(Aumento) Redução em Outras Obrigações	17	51
6.01.02.06	(Aumento) Redução Caixa Restrito	8.369	8.514
6.01.02.07	(Aumento) Redução em Adiantamentos	-9	0
6.01.03	Outros	-4.407	-12.689
6.01.03.01	Prêmio sobre as debêntures	-4.407	-12.689
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-38.923	-104.271
6.03.01	Recursos provenientes de aporte de capital de acionistas	1.106	1.056
6.03.03	Pagamento de principal de debêntures	-40.029	-105.327
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	470	37
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	218	326
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	688	363

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2021 à 30/06/2021**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	4.501	0	0	-4.088	0	414
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	4.501	0	0	-4.088	0	414
5.04	Transações de Capital com os Sócios	1.106	0	0	0	0	1.106
5.04.01	Aumentos de Capital	1.106	0	0	0	0	1.106
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	-600	0	-600
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	-600	0	-600
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	5.607	0	0	-4.688	0	920

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2020 à 30/06/2020**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	2.629	0	0	-2.339	0	290
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	2.629	0	0	-2.339	0	290
5.04	Transações de Capital com os Sócios	1.056	0	0	0	0	1.056
5.04.01	Aumentos de Capital	1.056	0	0	0	0	1.056
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	-955	0	-955
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	-955	0	-955
5.05.02.06	Prejuízo Líquido do Período	0	0	0	-955	0	-955
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	3.685	0	0	-3.294	0	391

DFs Individuais / Demonstração de Valor Adicionado**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/06/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/06/2020
7.01	Receitas	23.781	68.815
7.01.01	Vendas de Mercadorias, Produtos e Serviços	23.781	68.815
7.02	Insumos Adquiridos de Terceiros	-600	-948
7.02.01	Custos Prods., Merchs. e Servs. Vendidos	-600	-955
7.02.04	Outros	0	7
7.02.04.03	Outras despesas recuperações operacionais	0	7
7.03	Valor Adicionado Bruto	23.181	67.867
7.05	Valor Adicionado Líquido Produzido	23.181	67.867
7.06	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	11	5
7.06.02	Receitas Financeiras	11	5
7.07	Valor Adicionado Total a Distribuir	23.192	67.872
7.08	Distribuição do Valor Adicionado	23.192	67.872
7.08.03	Remuneração de Capitais de Terceiros	23.792	68.827
7.08.03.01	Juros	23.792	68.827
7.08.04	Remuneração de Capitais Próprios	-600	-955
7.08.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	-600	-955

Comentário do Desempenho



RUGE SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS S.A.

Comentário de desempenho

São Paulo, 16 de agosto de 2021

Em atendimento aos preceitos legais e estatutários, a administração da Ruge Securitizadora de Créditos Financeiros S.A. (“Companhia”), anteriormente denominada Geru Securitizadora de Créditos Financeiros S.A. tem o prazer de submeter à apreciação de V.Sas. as informações contábeis intermediárias da Companhia relativas ao período de três e seis meses findos em 30 de junho de 2021. Colocamo-nos à disposição para quaisquer esclarecimentos que se fizerem necessários.

Contexto organizacional

A Companhia atua como securitizadora de créditos financeiros, constituída nos termos da Lei nº 6.404, de 15 de dezembro de 1976, conforme alterada, e da Resolução do Conselho Monetário Nacional (“CMN”) nº 2.686, de 26 de janeiro de 2000, conforme alterada (“Resolução CMN 2.686/00”) com o objetivo exclusivo de aquisição de créditos oriundos de operações financeiras para posterior securitização destes créditos por meio da emissão de debêntures não conversíveis para distribuição pública ou privada nos mercados financeiro e de capitais do Brasil.

A Companhia tem por objeto social: (a) a aquisição e securitização de créditos financeiros; (b) a emissão e colocação, privada ou nos mercados financeiro e de capitais, de títulos de crédito e/ou valores mobiliários compatíveis com suas atividades; e (c) a realização de negócios e a prestação de serviços relacionados às operações de securitização de créditos financeiros e emissões de títulos lastreados em tais créditos.

A Companhia não possui sociedades controladas. Desde a sua constituição até a data do presente período, toda a receita auferida pela Companhia foi proveniente de operações realizadas no Brasil, não havendo dependência de mercados estrangeiros.

Em 30 de junho de 2021, o capital social integralizado da Companhia é de R\$ 6.709 mil, dividido em 6.709.000 ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal (6.709.000 ações ordinárias nominativas em 31 de dezembro de 2020).

A controladora integral da Companhia é a Open Co (anteriormente denominada Geru Holding Limited), sediada em Londres, Reino Unido.

Comentário do Desempenho



Operações

A Companhia atua na aquisição de direitos creditórios originados por meio da plataforma eletrônica da Geru Tecnologia e Serviços S.A. (“Geru Tecnologia” ou “Plataforma”), parte relacionada, e realiza tal aquisição com recursos captados por meio de emissão de debêntures. O valor integralizado por investidores é aplicado pela Companhia na compra dos direitos creditórios (cédulas de crédito bancário) por meio de endosso formalizado entre a Companhia e as instituições financeiras parceiras, que concedem as operações de crédito originadas pela Plataforma. As cédulas de crédito bancário emitidas pelos tomadores, além de servirem de lastro para as emissões de debêntures da Companhia, também são dadas em garantia a todos investidores da emissão vinculada aos seus créditos, através de contratos de cessão fiduciária.

Os contratos de prestação de serviços relativos à originação, avaliação, cobrança e renegociação dos créditos representados pela Cédulas de Crédito Bancário (CCB) são executados pela Geru Tecnologia.

Resultados

Desde sua constituição, em 7 de julho 2015, até o período findo em 30 de junho de 2021, a Companhia realizou 7 emissões de debêntures no montante total de R\$ 728.991 mil e com os recursos recebidos das CCBs, pagou aos debenturistas R\$ 751.213 mil durante o mesmo período. As debêntures asseguraram aos debenturistas, prêmios de reembolso e juros remuneratórios condicionados à realização dos créditos decorrentes das CCBs cedidas à Companhia.

		Em R\$ mil	
	Vencimento	Integralizações	Repagamentos
Debêntures - 1ª Emissão (i)	07/07/2020	16.017	17.958
Debêntures - 2ª Emissão (ii)	07/07/2020	17.443	20.649
Debêntures - 3ª Emissão	04/07/2020	30.121	34.325
Debêntures - 4ª Emissão	01/11/2020	50.174	53.929
Debêntures - 5ª Emissão	23/05/2021	140.315	140.962
Debêntures - 6ª Emissão - Série Sênior	16/11/2021	163.524	185.439
Debêntures - 6ª Emissão - Série Subordinada	16/11/2021	73.125	54.590
Debêntures - 7ª Emissão - Série Sênior	10/10/2022	142.598	144.190
Debêntures - 7ª Emissão - Série Mezanino	10/10/2022	47.837	52.789
Debêntures - 7ª Emissão - Série Subordinada	10/10/2022	47.837	46.381
		728.991	751.213

As CCBs referentes a 1ª, 2ª e 3ª emissão, foi adquirida por “Chamada de Integralização” pela 8ª Emissão, qual utilizou parte dos valores nela aportada para compra dessas CCBs, repassando assim os direitos creditórios sobre esses certificados de recebíveis.

As Debêntures da 8ª Emissão - Série Única assegurarão aos debenturistas, prêmio de reembolso das debêntures, observados os termos desta escritura de emissão, especialmente quanto a ordem de alocação de recursos, os debenturistas receberão nas datas de pagamento um prêmio de reembolso correspondente ao montante líquido recebido pela emissora a título de pagamento das CCBs vinculadas a emissão existentes na carteira da emissora no mês anterior ao mês do respectivo pagamento, após consideradas as alocações de recursos mais prioritárias, conforme a ordem de alocação de recursos (“Prêmio de Reembolso”).

Comentário do Desempenho

Os recursos obtidos com as debêntures foram utilizados para a aquisição de CCBs no montante total de R\$ 835.948 mil.

	Em R\$ mil
	CCBs
	adquiridas
CCBs – 1ª Emissão (i)	16.753
CCBs – 2ª Emissão (i)	18.438
CCBs – 3ª Emissão (i)	31.527
CCBs – 4ª Emissão (i)	52.235
CCBs – 5ª Emissão (i)	151.369
CCBs – 6ª Emissão	245.966
CCBs – 7ª Emissão	319.660
	835.948

(i) As CCBs referentes a 1ª, 2ª, 3ª, 4ª e a 5ª emissão, foram adquiridas por “Chamada de Integralização” pela 8ª Emissão, qual utilizou parte dos valores nela aportada para compra dessas CCBs, repassando assim os direitos creditórios sobre esses certificados de recebíveis.

Impactos do COVID-19

Ao analisar os possíveis impactos do COVID-19 na RUGE Securitizadora, foram realizadas reuniões para entender como a GERU Tecnologia se preparou para o ocorrido. Nas reuniões foram apresentadas as seguintes ações para minimizar os impactos para os investidores: a Companhia intensificou as cobranças junto aos devedores, fazendo assim um acompanhamento mais efetivo de seus clientes. Ainda sob os possíveis efeitos nas informações contábeis intermediárias devemos analisar sob a seguinte ótica, as perdas por redução ao valor recuperável decorrem da perda estimada e incorrida por parte do cedente da operação, tendo sua contrapartida direta o valor presente das obrigações com investidores da securitização

Auditoria e serviços de não auditoria

Finalmente, para os fins da Instrução CVM nº 381, de 14 de janeiro de 2003 (“ICVM 381”), a Administração da Companhia informa que durante o 2o trimestre de 2021, não foram prestados serviços de não auditoria para a Ruge Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

Pareceres e Declarações / Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva

KPMG Auditores Independentes
Rua Arquiteto Olavo Redig de Campos, 105, 6º andar - Torre A
04711-904 - São Paulo/SP - Brasil
Caixa Postal 79518 - CEP 04707-970 - São Paulo/SP - Brasil
Telefone +55 (11) 3940-1500
kpmg.com.br

Relatório sobre a revisão de informações contábeis intermediárias

Aos
Acionistas e Administradores da
RUGE Securitizadora de Créditos Financeiros S.A
São Paulo - SP

Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias da RUGE Securitizadora de Créditos Financeiros S.A ("Companhia"), em 30 de junho de 2021, que compreendem o balanço patrimonial, em 30 de junho de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de seis meses findo naquela data, e as notas explicativas às informações contábeis intermediárias.

A administração da Companhia é responsável pela elaboração e apresentação das informações contábeis intermediárias de acordo com o CPC 21(R1), assim como pela apresentação dessas informações de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais – ITR. Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações contábeis intermediárias com base em nossa revisão.

Alcance da revisão

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão de informações intermediárias (NBC TR 2410 - Revisão de Informações Intermediárias Executada pelo Auditor da Entidade e ISRE 2410 - Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity, respectivamente). Uma revisão de informações intermediárias consiste na realização de indagações, principalmente às pessoas responsáveis pelos assuntos financeiros e contábeis e na aplicação de procedimentos analíticos e de outros procedimentos de revisão. O alcance de uma revisão é significativamente menor do que o de uma auditoria conduzida de acordo com as normas de auditoria e, consequentemente, não nos permitiu obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos significativos que poderiam ser identificados em uma auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria.

Conclusão sobre as informações intermediárias

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações contábeis intermediárias incluídas nas informações trimestrais acima referidas não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com o CPC 21(R1), aplicáveis à elaboração de Informações Trimestrais - ITR e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários.

Outros Assuntos - Demonstrações do valor adicionado

As informações contábeis intermediárias, relativas à demonstração do valor adicionado (DVA) referente ao período de seis meses findo em 30 de junho de 2021, elaborada sob a responsabilidade da administração da Companhia, apresentada como informação suplementar para fins da CPC 21, foram submetidas a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações contábeis intermediárias da Companhia. Para a formação de nossa conclusão, avaliamos se essa demonstração está reconciliada com as informações contábeis intermediárias e registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essa demonstração do valor adicionado não foi elaborada, em todos os seus aspectos relevantes, de forma consistente com as informações contábeis intermediárias tomadas em conjunto.

São Paulo, 16 de Agosto de 2021

KPMG Auditores Independentes
CRC 2SP014428/O-6

Rodrigo de Mattos Lia
Contador CRC 1SP252418/O-3

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras

Os diretores abaixo qualificados declaram que:

Reviram, discutiram e concordam com as demonstrações financeiras apresentadas.

Carlos Martins
Diretor Presidente

Victoria de Sá
Diretora de Relações com Investidores

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente

Os diretores abaixo qualificados declaram que:

Reviram, discutiram e concordam com as opiniões expressas no parecer dos auditores independentes.

Carlos Martins
Diretor Presidente

Victoria de Sá
Diretora de Relações com Investidores