

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 30/09/2021	7
--------------------------------	---

DMPL - 01/01/2020 à 30/09/2020	8
--------------------------------	---

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

Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	10
--	----

Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	11
---	----

Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	12
--	----

Dados da Empresa / Composição do Capital

Número de Ações (Unidades)	Trimestre Atual 30/09/2021
Do Capital Integralizado	
Ordinárias	6.709.000
Preferenciais	0
Total	6.709.000
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 30/09/2021	Exercício Anterior 31/12/2020
1	Ativo Total	9.360	51.921
1.01	Ativo Circulante	9.338	40.061
1.01.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	3.082	13.410
1.01.01.01	Caixa	307	218
1.01.01.02	Caixa Restrito	2.775	13.192
1.01.03	Contas a Receber	5.923	26.322
1.01.03.01	Clientes	5.923	26.322
1.01.03.01.01	Créditos a receber	197.295	248.663
1.01.03.01.02	Redução ao valor Recuperavel recebíveis	-191.372	-222.341
1.01.08	Outros Ativos Circulantes	333	329
1.01.08.03	Outros	333	329
1.02	Ativo Não Circulante	22	11.860
1.02.01	Ativo Realizável a Longo Prazo	22	11.860
1.02.01.04	Contas a Receber	22	11.860
1.02.01.04.01	Créditos a receber	22	17.376
1.02.01.04.02	Redução ao valor Recuperavel recebíveis	0	-5.516

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2021	Exercício Anterior 31/12/2020
2	Passivo Total	9.360	51.921
2.01	Passivo Circulante	8.468	48.245
2.01.02	Fornecedores	9	120
2.01.02.01	Fornecedores Nacionais	9	120
2.01.03	Obrigações Fiscais	7	5
2.01.03.01	Obrigações Fiscais Federais	7	5
2.01.03.01.02	Outras Obrigações Tributárias	7	5
2.01.04	Empréstimos e Financiamentos	8.423	48.112
2.01.04.02	Debêntures	8.423	48.112
2.01.04.02.01	Debêntures	8.423	48.112
2.01.05	Outras Obrigações	29	8
2.01.05.02	Outros	29	8
2.01.05.02.04	Adiantamentos	0	8
2.01.05.02.05	Outras Obrigações	29	0
2.02	Passivo Não Circulante	297	3.262
2.02.01	Empréstimos e Financiamentos	297	3.262
2.02.01.02	Debêntures	297	3.262
2.03	Patrimônio Líquido	595	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	-5.012	-4.087

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2020 à 30/09/2020	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
3.01	Receita de Venda de Bens e/ou Serviços	7.813	31.594	22.164	90.979
3.01.01	Receita de Venda de Bens e/ou Serviços	7.813	31.594	22.164	90.979
3.03	Resultado Bruto	7.813	31.594	22.164	90.979
3.04	Despesas/Receitas Operacionais	-325	-925	-609	-1.557
3.04.02	Despesas Gerais e Administrativas	-325	-925	-609	-1.557
3.04.02.01	Despesas Gerais e Administrativas	-325	-925	-602	-1.557
3.04.02.03	Provisão para Contingências	0	0	-7	0
3.04.03.01	Provisão para redução ao valor recuperável de empréstimos e recebíveis	-14.966	-36.485	-13.663	-50.676
3.04.03.02	Provisão de remuneração dos debênturistas	14.966	36.485	13.663	50.676
3.05	Resultado Antes do Resultado Financeiro e dos Tributos	7.488	30.669	21.555	89.422
3.06	Resultado Financeiro	-7.813	-31.594	-22.157	-90.979
3.06.01	Receitas Financeiras	16	27	1	6
3.06.02	Despesas Financeiras	-7.829	-31.621	-22.158	-90.985
3.07	Resultado Antes dos Tributos sobre o Lucro	-325	-925	-602	-1.557
3.09	Resultado Líquido das Operações Continuadas	-325	-925	-602	-1.557
3.11	Lucro/Prejuízo do Período	-325	-925	-602	-1.557
3.99	Lucro por Ação - (Reais / Ação)				
3.99.01	Lucro Básico por Ação				
3.99.01.01	ON	-0,058	-0,165	-0,334	-0,232
3.99.02	Lucro Diluído por Ação				
3.99.02.01	ON	-0,058	-0,165	-0,334	-0,232

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2020 à 30/09/2020	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
4.01	Lucro Líquido do Período	-325	-925	-602	-1.557
4.03	Resultado Abrangente do Período	-325	-925	-602	-1.557

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 30/09/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
6.01	Caixa Líquido Atividades Operacionais	39.012	145.383
6.01.01	Caixa Gerado nas Operações	41.086	101.057
6.01.01.02	Provisão para perda de empréstimos e recebíveis	36.485	50.576
6.01.01.03	Provisão para perda no prêmio de debêntures	-36.485	-50.576
6.01.01.04	Lucro (Prejuízo) do período	-925	-1.557
6.01.01.06	Juros sobre os créditos a receber	31.594	90.979
6.01.01.07	(Aumento)Redução de Caixa Restrito	10.417	11.635
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	2.333	63.069
6.01.02.01	(Aumento) Redução em Créditos a Receber e Debêntures	2.425	63.202
6.01.02.02	(Aumento) redução em outros ativos	-4	44
6.01.02.03	Aumento (redução) em fornecedores e outras contas a pagar	-111	-41
6.01.02.04	Aumento (redução) em impostos a recolher	2	-9
6.01.02.05	(Aumento) Redução em Outras Obrigações	29	-120
6.01.02.07	(Aumento) Redução em Provisão para Contingências	0	-7
6.01.02.08	(Aumento) Redução em Adiantamentos	-8	0
6.01.03	Outros	-4.407	-18.743
6.01.03.01	Prêmio sobre as debêntures pagos	-4.407	-18.743
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-38.923	-145.600
6.03.01	Recursos provenientes de aporte de capital de acionistas	1.106	1.470
6.03.03	Pagamento de principal de debêntures	-40.029	-147.070
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	89	-217
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	218	326
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	307	109

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2021 à 30/09/2021**(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	-4.087	0	414
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	4.501	0	0	-4.087	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	-925	0	-925
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	-925	0	-925
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	5.607	0	0	-5.012	0	595

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2020 à 30/09/2020**(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	1.470	0	0	0	0	1.470
5.04.01	Aumentos de Capital	3.000	0	0	0	0	3.000
5.04.08	Capital Social a Integralizar	-1.530	0	0	0	0	-1.530
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	-1.557	0	-1.557
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	-1.557	0	-1.557
5.05.02.06	Prejuízo Líquido do Período	0	0	0	-1.557	0	-1.557
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	4.099	0	0	-3.896	0	203

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
7.01	Receitas	31.299	90.979
7.01.01	Vendas de Mercadorias, Produtos e Serviços	31.299	90.979
7.02	Insumos Adquiridos de Terceiros	-925	-1.564
7.02.02	Materiais, Energia, Servs. de Terceiros e Outros	-925	-1.557
7.02.04	Outros	0	-7
7.02.04.03	Outras despesas recuperações operacionais	0	-7
7.03	Valor Adicionado Bruto	30.374	89.415
7.05	Valor Adicionado Líquido Produzido	30.374	89.415
7.06	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	28	6
7.06.02	Receitas Financeiras	28	6
7.07	Valor Adicionado Total a Distribuir	30.402	89.421
7.08	Distribuição do Valor Adicionado	30.402	89.421
7.08.03	Remuneração de Capitais de Terceiros	31.327	90.978
7.08.03.01	Juros	31.327	90.978
7.08.04	Remuneração de Capitais Próprios	-925	-1.557
7.08.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	-925	-1.557

Pareceres e Declarações / Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva

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 setembro de 2021, que compreendem o balanço patrimonial, em 30 de setembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado e dos resultados abrangentes para os períodos de três e nove meses findos naquela data, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove 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, conseqüentemente, 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 - Demonstração do valor adicionado

As informações financeiras intermediárias incluem a demonstração do valor adicionado (DVA), referente ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2021, elaborada sob a responsabilidade da administração da Companhia. Essas informações foram submetidas a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações financeiras intermediárias, com o objetivo de concluir se elas estão conciliadas com as informações financeiras 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 aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa norma e de forma consistente em relação às informações financeiras intermediárias, tomadas em conjunto.

São Paulo, 16 de novembro de 2021

KPMG Auditores Independentes Ltda.
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