

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2024 e 2023.
(Valores expressos em reais).

1. Contexto Operacional

A ROYAL CAPITAL SECURITIZADORA DE CRÉDITOS S.A., também denominada "Empresa", é uma sociedade privada, constituída sob a forma de Sociedade Anônima Fechada, com sede em Porto Alegre, RIO GRANDE DO SUL, iniciou suas atividades em 09 de dezembro de 2019 e tem por objeto social: A) a aquisição e a securitização de direitos creditórios não padronizados, vencidos e/ou a vencer, performados ou a performar, originados de operações realizadas por pessoas físicas ou jurídicas nos segmentos comercial, industrial e de prestação de serviços, que sejam passíveis de securitização;

- b) a aquisição e a alienação de títulos de crédito;
- c) a emissão e a colocação privada de títulos e valores mobiliários lastreados em direitos creditórios;
- d) a emissão, a recompra, a revenda ou o resgate de valores mobiliários de sua própria emissão;
- e) a cessão e a reaquisição de direitos creditórios;
- f) a prestação de garantias para os valores mobiliários por ela emitidos..

2. Base de preparação e apresentação das demonstrações contábeis

2.1 Declaração de conformidade

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais abrangem os pronunciamentos, interpretações e orientações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC, aprovadas pelo Conselho Federal de Contabilidade - CFC, aplicáveis ao término do exercício findo em 31 de Dezembro de 2024.

A emissão das demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de Dezembro de 2024 foi autorizada pela Administração, após aprovação e conclusão que essas representam, de forma apropriada, a posição financeira e patrimonial da Empresa.

2.2 Base de mensuração

As demonstrações contábeis foram elaboradas com base no custo histórico, e com base na premissa de continuidade de suas operações.

2.3 Declaração de continuidade

A Administração avaliou a capacidade da Empresa em continuar operando normalmente e está convencida de que possui recursos para dar continuidade aos seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de continuar operando. Assim, estas demonstrações contábeis foram preparadas com base no pressuposto de continuidade.

2.4 Moeda funcional e de apresentação

As demonstrações contábeis estão apresentadas em reais, sendo esta a moeda funcional e de apresentação da Sociedade.

2.5 Julgamentos, estimativas e premissas contábeis significativa

A preparação das demonstrações contábeis da Empresa requer que a Administração faça julgamentos, estimativas e adote premissas que afetam os valores apresentados de receitas, despesas, ativos e passivos, e as respectivas divulgações, bem como as divulgações de passivos contingentes.

A Administração não identificou evidências nas estimativas e premissas que possam apresentar risco significativo, com probabilidade de causar ajuste nos valores contábeis de ativos e passivos para o próximo exercício social.

2.6 Políticas contábeis

As principais políticas contábeis utilizadas na preparação dessas demonstrações contábeis estão apresentadas e resumidas nas respectivas notas explicativas, e foram aplicadas de modo consistente nos exercícios apresentados.

3. Quadros auxiliares às demonstrações contábeis

3.1 Caixa e equivalentes de caixa

Políticas contábeis

Caixa e equivalentes de caixa incluem caixa em espécie, contas bancárias e investimentos de curto prazo com liquidez imediata e com risco insignificante de mudança de valor, mantidos com a finalidade de gerenciamento dos compromissos de curto prazo.

Composição

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
BANCOS CONTA MOVIMENTO	466,64	876,75
BANCOS CONTA APLICAÇÃO	2.461.987,81	2.607.470,29
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	<u>2.462.454,45</u>	<u>2.608.347,04</u>

3.2 Valores a receber de clientes

Políticas contábeis

Está registrada e mantida no balanço pelo valor de realização líquido, constituído pelos documentos fiscais emitidos contra os clientes, com expectativa de recebimento no decorrer do próximo exercício.

Composição

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
CLIENTES	23.115.339,37	21.195.306,77
PENDENCIAS A RECEBER	46.061,94	105.325,49
VALORES A RECEBER DE CLIENTES	<u>23.161.401,31</u>	<u>21.300.632,26</u>

3.3 Impostos a recuperar

Políticas contábeis

Os impostos a recuperar compreendem créditos passíveis de recuperação e com expectativa de compensação ou restituição no decorrer do próximo exercício.

Composição

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
PIS A RECUPERAR	996,92	996,92
SALDO NEGATIVO IRPJ 2023 - 1º TRIMESTRE	3.608,26	5.376,19
SALDO NEGATIVO IRPJ 2023 - 2º TRIMESTRE	1.145,38	0,00
SALDO NEGATIVO IRPJ 2024 - 1º TRIMESTRE	9.424,73	0,00
SALDO NEGATIVO IRPJ 2024 - 2º TRIMESTRE	4.450,53	0,00
IMPOSTOS A RECUPERAR	<u>19.625,82</u>	<u>6.373,11</u>

3.4 Adiantamentos a terceiros

Políticas contábeis

Tratam-se de valores pagos antecipadamente aos terceirizados, conforme negociação comercial entre as partes, cuja a prestação de contas ocorrerá quando da entrega do produto/serviço.

Composição

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
ADIANTAMENTO A TERCEIROS	3.583.411,52	677.587,48
ADIANTAMENTO DE OPERAÇÕES	2.297.181,62	865.416,73
ADIANTAMENTOS A FORNECEDORES	0,00	962.912,02
ADIANTAMENTOS A TERCEIROS	<u>5.880.593,14</u>	<u>2.505.916,23</u>

3.5 Realizável a longo prazo

Políticas contábeis

São os direitos da Empresa (créditos) que não possuem liquidez suficiente para circular de forma imediata, ou seja, não podem ser convertidos em capital no curto prazo.

Composição

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
DEPÓSITOS CAUÇÃO	32.960,00	32.960,00
INDUSTRIA DE CALCADOS BIRIGUI LTDA - EM RJ	2.420.678,81	2.420.678,81
MIXTEL DISTRIBUIDORA LTDA	7.970.642,84	7.970.642,84
SÓCIO CARLOS EDUARDO FRANCA	203.521,72	911.306,40
SÓCIO JANOEL VITOR ROCHA LOPES	762.490,63	1.143.611,37
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	<u>11.390.294,00</u>	<u>12.479.199,42</u>

3.6 Imobilizado

Políticas contábeis

O ativo imobilizado é registrado ao custo de aquisição, deduzido das respectivas depreciações acumuladas e perdas por desvalorização, quando aplicável. A depreciação dos bens é calculada pelo método linear para distribuir o valor do custo do bem ao longo da vida útil estimada. Os custos subsequentes ao do reconhecimento inicial são incorporados ao valor residual do imobilizado ou reconhecidos como item específico, somente se os benefícios econômicos associados a esses itens forem prováveis e os valores sejam mensurados de forma confiável. Os gastos com manutenção e reparos que não aumentem significativamente a vida útil do bem são considerados como despesas e alocados diretamente no resultado do exercício.

3.7 Fornecedores

Políticas contábeis

Contas a pagar a fornecedores são registradas pelo valor de realização, conforme acordo entre as partes, com objetivo de financiar as atividades operacionais da Empresa com perspectivas de liquidação no curto prazo.

Composição

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
FORNECEDORES	1.517,56	663.917,56
FORNECEDORES	<u>1.517,56</u>	<u>663.917,56</u>

3.8 Financiamentos e empréstimos

Políticas contábeis

São registrados pelos valores originais de captação, deduzidos dos respectivos custos de transação quando existentes, atualizados monetariamente pelos indexadores pactuados contratualmente com os credores, acrescidos de juros calculados pela taxa de juros efetiva até as datas dos balanços.

Composição

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
EMPRÉSTIMOS	48.885,36	32.590,24
(-) JUROS A APROPRIAR	(6.028,20)	(4.018,81)
FINANCIAMENTOS E EMPRÉSTIMOS	<u>42.857,16</u>	<u>28.571,43</u>

3.9 Obrigações trabalhistas

Políticas contábeis

Compreendem os valores de remuneração e benefícios a pagar aos empregados e diretores, cuja liquidação é esperada em até 12 meses.

Composição

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
PRÓ-LABORE A PAGAR	4.627,03	4.615,99
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS	<u>4.627,03</u>	<u>4.615,99</u>

3.10 Obrigações tributárias

Políticas contábeis

Compreendem os tributos incidentes sobre o faturamento da Empresa de acordo com as alíquotas vigentes e, também as provisões para o imposto de renda e a contribuição social apurados conforme o regime do Lucro Real.

Composição

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
COFINS A RECOLHER	15.257,92	19.474,43
IRRF A RECOLHER S/SERV.PREST.PJ	0,00	24,25
ISSQN A RECOLHER	0,00	281,40
PIS A RECOLHER	2.479,41	3.164,59
PROVISÃO PARA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	55.172,96	10.975,00
PROVISÃO PARA IMPOSTO DE RENDA	137.043,79	5.844,78
RETENÇÕES LEI 10.833 A PAGAR	0,00	75,19
TRIBUTOS FEDERAIS A RECOLHER	2.209,91	2.121,51
OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS	<u>212.163,99</u>	<u>41.961,15</u>

3.11 Empréstimos e financiamentos LP

Políticas contábeis

Representam as parcelas que não possuem vencimento ou expectativa de pagamento nos próximos 12 meses.

Composição

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
EMPRÉSTIMOS	22.687.095,28	22.735.980,64
(-) JUROS A APROPRIAR	(6.069.535,07)	(8.095.057,67)
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS LP	<u>16.617.560,21</u>	<u>14.640.922,97</u>

3.12 Outras obrigações LP

Representam as parcelas que não possuem vencimento ou expectativa de pagamento nos próximos 12 meses.

Composição

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
OBRIGAÇÕES COM DEBENTURISTAS	26.088.481,37	23.779.197,32
OUTRAS OBRIGAÇÕES LP	<u>26.088.481,37</u>	<u>23.779.197,32</u>

3.13 Capital social

O capital social está composto por 100.000 (cem mil) cotas no valor de R\$ 1,00 (um real) cada, totalizando R\$ 100.000,00 (cem mil reais).

3.14 Reservas de lucros

A reserva de retenção de lucros, constituída nos termos da Lei das Sociedades por Ações, refere-se à retenção do saldo remanescente de lucros acumulados, para atender ao projeto de crescimento dos negócios estabelecido no plano de investimentos, devidamente aprovado pela Administração.

4. Contingências

A Empresa não é parte em ações judiciais e processos administrativos perante tribunais e órgãos governamentais, envolvendo questões tributárias, trabalhistas, aspectos cíveis e outros assuntos que tenham relevância para registro de contingências.

5. Ônus reais e garantias sobre ativos

Não há nenhum tipo de ônus real constituído sobre os ativos da Empresa, e também não existe nenhum tipo de ativo dado como garantia à terceiros.

6. Eventos Subsequentes

Os administradores declaram a inexistência de fatos ocorridos subsequentemente à data de encerramento do exercício que venham a ter efeito relevante sobre a situação patrimonial ou financeira da Empresa ou que possam provocar efeitos sobre seus resultados futuros.

Porto Alegre, 31 de Dezembro de 2024.

JANOEL VITOR ROCHA LOPES
PRESIDENTE
CPF: 017.580.010-38

NEWTON AUGUSTO MELLO DE OLIVEIRA
CONTADOR
CRC/RS 084645/O-1