

Notas explicativas às demonstrações financeiras para o exercício findo em 31 de dezembro de 2023.
(Valores expressos em reais).

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A empresa, com sede em Canoas, Rio Grande do Sul, é uma sociedade anônima fechada, constituída em 09 de dezembro de 201 e tem por objeto: Securitização de ativos empresariais.

2. PRINCIPAIS DIRETRIZES CONTÁBEIS

(a) Apresentação das Demonstrações Contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, as quais abrangem a legislação societária e os Pronunciamentos, as Orientações e as Interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis.

A administração concluiu que as demonstrações contábeis apresentam de forma apropriada a posição financeira e patrimonial, o desempenho e os fluxos de caixa da entidade;

(b) Direitos e Obrigações

Os direitos são apresentados ao valor de custo ou de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias e cambiais auferidos. As obrigações são demonstradas por valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias e cambiais auferidos.

(c) Imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda e a contribuição social são calculados e sempre que devidos provisionados mensalmente com base no Lucro Real.

(d) Apuração do resultado

As receitas e despesas estão demonstradas obedecendo ao regime de competência.

(e) Apuração dos impostos

Para o cálculo dos impostos utilizou-se o critério de regime de competência.

(f) Eventos Subsequentes

Não há eventos subsequentes à data do Balanço a serem citados nesta nota.

(g) Ônus reais e garantias sobre os 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.

3. DISPONIBILIDADES

Compõem as disponibilidades os valores mantidos em contas correntes junto às instituições financeiras que a empresa possui relacionamento, e pelos valores mantidos em aplicações financeiras cujo resgate das operações pode ser feito imediatamente, conforme demonstrado abaixo.

DISPONIBILIDADES	2023
BANCOS CONTA MOVIMENTO	876,75
BANCO SICOOB	775,75
BANCO SICREDI	100,00
BRADESCO S/A CTA 0029873-5	1,00
BANCOS CONTA APLICAÇÃO	2.607.470,29
BANCO SICOOB	300,00
BANCO SICREDI	518.129,05
BANCO SICREDI - FUNDOS	1.143.247,21
BRADESCO S/A - CDB	3.104,59
BRADESCO S/A - INVEST FÁCIL	934.292,86
BRADESCO S/A - TÍT. DE CAPITALIZAÇÃO	7.896,58
UNIPRIME	500,00
TOTAL	2.608.347,04

4. CLIENTES

O saldo dessa conta corresponde ao valor a receber da empresa junto aos seus diversos clientes. A contabilização é feita através do débito da conta clientes quando geradas as operações de securitização e do crédito no momento dos recebimentos, apresentando em 31 de dezembro de 2023 o saldo de R\$ 21.195.306,77.

5. PENDÊNCIA A RECEBER

O saldo deste grupo está composto pela conta Scrow em nome de terceiro e administrada pela empresa, apresentando em 31 de dezembro de 2023 o saldo de R\$ 105.325,49.

6. IMPOSTOS A RECUPERAR

O saldo deste grupo está composto pelos impostos a recuperar, conforme detalhamento.

IMPOSTOS A RECUPERAR	2023
PIS A RECUPERAR	996,92
SALDO NEGATIVO IRPJ 2023 - 1 TRIMESTRE	5.376,19
TOTAL	6.373,11

7. ADIANTAMENTOS

O saldo deste grupo está composto pelas contas de adiantamento a terceiros e fornecedores, apresentando em 31 de dezembro de 2023 o saldo de R\$ 2.505.916,23.

8. OUTROS CRÉDITOS

O saldo deste grupo está composto pela conta de depósitos caução de aluguel de imóveis, apresentando em 31 de dezembro de 2023 o saldo de R\$ 32.960,00.

9. CRÉDITO DE TERCEIROS A RECEBER

O saldo deste grupo está por créditos vencidos adquiridos de terceiros, apresentando em 31 de dezembro de 2023 o saldo de R\$ 10.391.321,65.

10. PESSOAS LIGADAS À EMPRESA

O saldo deste grupo está pelas movimentações de mútuo realizadas com os acionistas, apresentando em 31 de dezembro de 2023 o saldo de R\$ 2.054.917,77.

11. IMOBILIZADO E INTANGÍVEL

O imobilizado e o intangível estão registrados pelo custo de aquisição e apropriadas as depreciações e amortizações, conforme demonstrativo.

Imobilizado

Custo do Imobilizado

	Taxa Anual	Depreciação	31/12/2023
Benfeitorias	10%		37.502,78
Equipamentos de Informática	10%		49.269,75
Instalações	10%		42.291,40
Máquinas - Aparelhos e Equipamentos	10%		8.158,75
Moveis e Utensílios	10%		109.016,29
TOTAL			246.238,97

Depreciação e Perda do Valor Recuperável

	31/12/2023
Benfeitorias	(4.409,09)
Equipamentos de Informática	(7.181,84)
Instalações	(4.545,34)
Máquinas - Aparelhos e Equipamentos	(491,14)
Moveis e Utensílios	(14.803,47)
TOTAL	(31.430,88)
VALOR RESIDUAL LÍQUIDO	214.808,09

Intangível

Custo do Intangível

	Taxa Anual	Amortização	31/12/2023
Software	20%		15.000,00
TOTAL			15.000,00

Amortização e Perda do Valor Recuperável

	31/12/2023
Software	(829,17)
TOTAL	(829,17)
VALOR RESIDUAL LÍQUIDO	14.170,83

ROYAL CAPITAL SECURITIZADORA DE CRÉDITOS S.A
CNPJ Nº 35.746.928/0001-02

12. FORNECEDORES

Este grupo é composto pelo saldo a pagar aos prestadores de serviços parceiros, sendo que a contabilização é feita através do crédito na conta do fornecedor no momento do registro da nota fiscal de entrada e do débito no momento do pagamento. Apresentando em 31 de dezembro de 2023 o saldo de R\$ 663.917,56.

13. EMPRÉSTIMOS DE CURTO PRAZO

Este grupo é composto pelas parcelas de curto prazo do empréstimo Pronampe junto ao Banco Bradesco, conforme demonstrativo.

EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	2023
BRADESCO S/A	32.590,24
(-) JUROS A APROPRIAR	(4.018,81)
TOTAL	28.571,43

14. OBRIGAÇÕES SOCIAIS A PAGAR

Este grupo está composto pela conta de INSS e IRRF a recolher, apresentando em 31 de dezembro de 2023 o saldo de R\$ 2.121,51.

15. OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR

O saldo deste grupo é composto pelos valores de pró-labore a pagar, apresentando em 31 de dezembro de 2023 o saldo de R\$ 4.615,99.

16. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS A RECOLHER

O saldo deste grupo é composto pelos valores de impostos a recolher para órgãos federais, conforme demonstrado abaixo.

OBRIGAÇÕES TRIBUTARIAS	2023
COFINS A RECOLHER	19.474,23
IRRF A RECOLHER S/ SERV. PREST. PJ	24,25
ISSQN A RECOLHER	281,40
PIS A RECOLHER	3.164,59
PROVISÃO PARA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	10.975,00
PROVISÃO PARA IMPOSTO DE RENDA	5.844,78
RETENÇÃO LEI 10.833 A PAGAR	75,19
TOTAL	39.839,44

ROYAL CAPITAL SECURITIZADORA DE CRÉDITOS S.A
CNPJ Nº 35.746.928/0001-02

17. EMPRÉSTIMOS DE LONGO PRAZO

O saldo deste grupo é composto pelas parcelas de longo prazo dos empréstimos tomados junto às instituições parceiras, conforme detalhamento.

EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	2023
BMP SOCIEDADE DE CREDITO Nº 020082143	15.818.230,46
BMP SOCIEDADE DE CREDITO Nº 020082146	6.779.241,66
BRDESCO S.A - PRONAMPE	138.508,52
(-) JUROS A APROPRIAR	(8.095.057,67)
TOTAL	14.640.922,97

18. OBRIGAÇÕES COM DEBENTURISTAS

O saldo deste grupo é composto pelos credores que investiram na compra de debêntures junto a esta instituição, somando em 31 de dezembro de 2023 o valor de R\$ 23.779.197,32.

19. CAPITAL SOCIAL

O capital social da empresa está representado por 100.000 ações ordinárias nominativas de R\$ 1,00 cada no valor total de R\$ 100.000,00 (cem mil reais).

20. RESERVAS LEGAL

A empresa constituiu reserva legal equivalente a 5% do lucro líquido do exercício obedecendo ao limite legal sobre o capital social. Em 31 de dezembro de 2023 o saldo da conta é de R\$ 20.000,00 (vinte mil reais).

21. PREJUÍZOS ACUMULADOS

A empresa apresenta prejuízos acumulados, totalizando em 31 de dezembro de 2023 o saldo de R\$ 123.133,82 (cento e vinte e três mil, cento e trinta e três reais e oitenta e dois centavos).

Canoas, 31 de dezembro de 2023.

JANOEL VITOR ROCHA LOPES

Diretor Presidente

CPF: 017.580.010-38

CARLOS GOBERT DE OLIVEIRA

Reg. no CRC - RS sob o No. 043049/O-9

CPF: 232.381.600-44