

Massa Falida do Banco Royal de Investimento S/A

Relatório de Prestação de Contas

(Art.2, III, "p", da Lei 11.101/05)

ANEXO I

Demonstrativo Consolidado 31/03/2017

Data Falência		30/06/2008	
Dias Transcorridos - (8 anos, 9 meses e 1 dia)		3.150	
	Quantidade	Valores em R\$ mil	Part. %
Passivos	585	25.059	191,96%
1. Créditos Tributários	1	83	0,33%
2. Créditos Privilégio Geral	2	9	0,04%
3. Créditos Quirografários	289	22.952	91,59%
Subtotal	292	23.044	91,96%
4. Créditos Subquirografários	2	2.015	8,04%
Disponibilidades Líquidas para Fins de Rateio		1.283	100,00%
1. Caixa e Bancos		1.283	100,00%
Moeda De Rateio Quirografários		5,59%	
Realização do Ativo - Acumulado		12.662	100,00%
1. Carteira de Crédito		8.239	65,07%
2. Aplicações Financeiras		4.378	34,58%
3. Investimentos		3	0,03%
4. Outros Ativos e Receitas		42	0,33%
Realização do Ativo - Mês		12	100,00%
Pagamento Credores - Acumulado		12.168	100,00%
1. Restituição		13	0,11%
3. Tributários		228	1,88%
4. Privilegiados		18	0,15%
5. Quirografários - Rateio 35% e 100% p/ valor menor que R\$ 10 mil.		11.908	97,87%
Custo da Falência - Acumulado		2.844	22,46%
1. Despesas Fixas		1.827	64,23%
2. Despesas Variáveis		1.017	35,77%
Índice Custo Fixo / Realização do Ativo		15,69%	
(*) Despesas Fixas s/Realização do Ativo deduzidas as Despesas Variáveis			
Ativos Nominais	181	155.374	100,00%
1. Carteira de Crédito	181	155.374	100,00%
(*) Os números da coluna VALOR são meramente informativos, não refletindo os valores passíveis de realização, servindo como referência em situação em que a MASSA possa sofrer a imposição de honorários de sucumbência. Estes números também demonstram o total do RISCO sob a responsabilidade da administração judicial.			
Passivos Potenciais	28	10.227	100,00%
1. Processos Trabalhistas	1	1.045	10,22%
2. Processos Tributários	1	35	0,35%
3. Processos Cíveis	26	9.147	89,44%

Massa Falida do Banco Royal de Investimento S/A

Relatório de Prestação de Contas

(Art.2, III, "p", da Lei 11.101/05)

Anexo II

Fluxo de Caixa Realizado Março/2017

Movimentação	Valor em R\$	Variação	
		%V	%H
A- Saldo Inicial	1.281.897,96	100,00	(45,38)
B - Recuperação de Ativos	12.349,93	100,00	(14,02)
Recuperação de Ativos	12.349,93	100,00	(14,02)
Financeiras	12.349,93	100,00	(14,02)
C - Saídas	10.954,57	100,00	7,04
Despesas Fixas	9.573,72	87,39	0,00
Despesas Variáveis	1.380,85	12,61	109,10
D - Remuneração Administração Judicial	0,00	0,00	0,00
E - Outras Entradas e Saídas	0,00	0,00	-100,00
F - Credores - Pagamentos	0,00	0,00	(100,00)
G - Saldo Final (A + B - C - D + E - F)	1.283.293,32	100,11	0,11

Obs.: A variação vertical (% V) é calculada de forma hierárquica.

Massa Falida do Banco Royal de Investimento S/A

Relatório de Prestação de Contas

(Art.2, III, "p", da Lei 11.101/05)

Anexo III

Resumo das Disponibilidades em 31/03/2017

A - Recursos da Massa

Caixa e Reservas	Valor em R\$
Aplicação Financeira - Títulos Públicos - BB - CDI	1.230.934,74
Banco do Brasil S.A. - Conta Corrente	52.358,58
Total Banco	1.283.293,32

Massa Falida do Banco Royal de Investimento S/A
Relatório de Prestação de Contas

(Art.2, III, "p", da Lei 11.101/05)

Anexo IV

Origem das Entradas e Saídas
Março/2017

A - Em Moeda Nacional - Entradas: Recuperação de Ativos, Repasses e Rendimentos

Origem	Valor em R\$
Financeiras	12.349,93
Receitas s/ aplicações financeiras	12.349,93
Recuperação de Ativos	12.349,93

B - Em Moeda Nacional - Saídas: Despesas Segregadas em Fixas e Variáveis

Despesa	Fixas	Variáveis	Total em R\$
Administrativas	9.573,72	42,00	9.615,72
Jurídicas	0,00	1.338,85	1.338,85
Total Saídas	9.573,72	1.380,85	10.954,57

Massa Falida do Banco Royal de Investimento S/A

Relatório de Prestação de Contas

(Art.2, III, "p", da Lei 11.101/05)

Anexo V

Relação Analítica de Entradas

Março/2017

Data	Cliente	Produto	Valor em R\$
31/03/2017	Juros sobre Aplicações Financeiras	Banco do Brasil	12.349,93
Total das Entradas			12.349,93

Massa Falida do Banco Royal de Investimento S/A

Relatório de Prestação de Contas

(Art.2, III, "p", da Lei 11.101/05)

ANEXO VI

Relação Analítica de Saídas - Por Data

Março/2017

Conta	Subconta	Tipo	Data	Valor Contábil	Valor Pago	Credor	Descrição do Pagamento
Despesas Administrativas	Despesas Bancárias	V	02/03/2017	42,00	42,00	Banco do Brasil S.A.	Tarifas Bancárias
			02/03/2017	42,00	42,00		
Despesas Administrativas	Serviços de Terceiros	F	21/03/2017	1.348,72	1.348,72	Recall do Brasil Ltda.	Armazenamento de Documentos - NF 27136
Despesas Jurídicas	Honorários Advocatício	V	21/03/2017	1.338,85	1.338,85	Kachan, Sinotti e Kachan Advogados	Reembolso de Despesas
			21/03/2017	2.687,57	2.687,57		
Despesas Administrativas	Serviços de Terceiros	F	30/03/2017	4.225,00	4.225,00	Arec Adm Neg e Recup de Crédito Ltda ME	Serviços de Recuperação de Crédito - NF 116
Despesas Administrativas	Serviços de Terceiros	F	30/03/2017	4.000,00	4.000,00	Contjud Administração Empresarial Ltda. ME	Serviços Administrativos, Financeiros e de Controle NF 412
			30/03/2017	8.225,00	8.225,00		
Saídas				10.954,57	10.954,57		
Impostos Retidos a Recolher				0,00			
Credores - Pagamentos				0,00			
Total das SAÍDAS				10.954,57			

Massa Falida do Banco Royal de Investimento S/A

Relatório de Prestação de Contas

(Art.2, III, "p", da Lei 11.101/05)

ANEXO VII

Relação Analítica de Saídas - Por Conta

Março/2017

Conta	Subconta	Tipo	Data	Valor Contábil	Valor Pago Credor	Descrição do Pagamento
Despesas Administrativas	Despesas Bancárias	V	02/03/2017	42,00	42,00 Banco do Brasil S.A.	Tarifas Bancárias
				42,00	42,00	
Despesas Administrativas	Serviços de Terceiros	F	21/03/2017	1.348,72	1.348,72 Recall do Brasil Ltda.	Armazenamento de Documentos - NF 27136
Despesas Administrativas	Serviços de Terceiros	F	30/03/2017	4.225,00	4.225,00 Arec Adm Neg e Recup de Crédito Ltda ME	Serviços de Recuperação de Crédito - NF 116
Despesas Administrativas	Serviços de Terceiros	F	30/03/2017	4.000,00	4.000,00 Contjud Administração Empresarial Ltda. ME	Serviços Administrativos, Financeiros e de Controle NF 4
				9.573,72	9.573,72	
Total das Despesas Administrativas				9.615,72	9.615,72	
Despesas Jurídicas	Honorários Advocatícios	V	21/03/2017	1.338,85	1.338,85 Kachan, Sinotti e Kachan Advogados	Reembolso de Despesas
				1.338,85	1.338,85	
Total Despesas Jurídicas				1.338,85	1.338,85	
Saídas				10.954,57	10.954,57	
Impostos Retidos a Recolher				0,00		
Credores - Pagamentos				0,00		
Total das SAÍDAS				10.954,57		

Massa Falida do Banco Royal de Investimento S/A

Relatório de Prestação de Contas

(Art.2, III, "p", da Lei 11.101/05)

ANEXO VIII

Relação Analítica de Saídas - Credores - Pagamentos Março/2017

Total de Créditos - Extraconcursal	0,00	0,00	0,00
Total de Créditos - Quirografários	0,00	0,00	0,00
Total de Créditos - Trabalhistas	0,00	0,00	0,00
Total Geral de Créditos - Pagos no Mês	0,00	0,00	0,00

Massa Falida do Banco Royal de Investimento S/A
Relatório de Prestação de Contas
(Art.2, III, "p", da Lei 11.101/05)

ANEXO IX

QUADRO GERAL DE CREDORES - QGC

Posição em: 28/02/2017

Classes	Qtde. Inicial	Mês Anterior	Entradas	Saídas	Mês Atual	Qtde. Final
I - Créditos Tributários	1	82.663,06	118,87	0,00	82.781,93	1
II - Créditos Com Privilégio Geral	2	8.930,79	12,84	0,00	8.943,63	2
III - Créditos Quirografários	289	22.918.916,93	32.959,12	0,00	22.951.876,05	289
Total - Classes I e II	292	23.010.510,78	33.090,83	0,00	23.043.601,61	292
IV - Créditos Subordinados:	2	2.015.261,46	0,00	0,00	2.015.261,46	2
Total do Quadro Geral de Credores	294	25.025.772,24	33.090,83	0,00	25.058.863,07	294

OBS.: a) A atualização monetária entre a data da falência (30.04.2008) e a data-base deste QGC foi de 9,91567%, representando uma variação positiva de 0,1438% comparada ao mês de fevereiro/2017

b) 155 credores quirografários possuem valores inferiores a R\$ 1.000,00.

Massa Falida do Banco Royal de Investimento S/A.

Relatório de Prestação de Contas

(Art.22, III, "p", da Lei 11.101/05)

ANEXO X

Fluxo de Caixa Realizado - CONTÁBIL

Período: de 30/06/2008 a 31/03/2017

Movimentação	Total FALÊNCIA - R\$	Var. %
A - Disponibilidades Iniciais	4.050.666,51	
B - Recuperação de Ativos	12.662.439,05	100,00%
C - Despesas	2.843.920,53	22,46%
C.1 - Despesas Fixas	1.826.533,75	64,23%
C.2 - Variáveis	1.017.386,78	35,77%
D - Outras Entradas e Saídas	1.616,70	
E - Remuneração Adm. Judicial	420.000,00	3,32%
F - Credores - Pagamentos	(12.167.508,41)	100,00%
G - Disponibilidades Atuais	1.283.293,32	
H - Resultado da Massa (B-C)	9.818.518,52	77,54%
ÍNDICE CUSTO FIXO sobre REALIZAÇÃO DO ATIVO	15,69%	(*)

(*) Despesas Fixas s/Realização do Ativo deduzidas as Despesas Variáveis

Massa Falida do Banco Royal de Investimento S/A

Relatório de Prestação de Contas

(Art.2, III, "p", da Lei 11.101/05)

Anexo XI

Fluxo de Caixa Realizado - Evolução Anual

Mês/Ano	Recuperação de Ativos	Despesas			Administração Judicial	Outras Entradas e Saídas	Credores Pagamentos	Em R\$
		Fixas	Variáveis	Total				Saldo de Caixa
01/07/2008	—	—	—	—	—	—	—	4.050.667
2.008	358.290	123.959	27.544	151.504	0	2.597	0	4.260.050
2.009	686.799	317.444	210.308	527.753	0	1.621	(228.166)	4.192.551
2.010	2.570.210	316.472	326.974	643.445	0	(192)	(13.357)	6.105.768
2.011	1.983.602	215.269	191.513	406.782	0	(2.938)	0	7.679.650
2.012	1.097.768	168.585	73.680	242.265	120.000	61	(17.912)	8.397.301
2.013	4.024.554	189.271	37.754	227.025	0	5	(1.032.316)	11.162.519
2.014	629.234	206.206	49.842	256.048	0	181	(8.704.287)	2.831.599
2.015	478.554	140.769	50.930	191.699	300.000	282	(207.320)	2.611.414
2.016	783.280	119.836	44.381	164.218	0	0	(895.234)	2.335.242
jan-17	23.434	9.574	2.419	11.992	0	49	0	2.346.733
fev-17	14.364	9.574	660	10.234	0	(49)	(1.068.917)	1.281.897
mar-17	12.350	9.574	1.381	10.955	0	0	0	1.283.293
2.017	50.148	28.721	4.460	33.181	0	0	(1.068.917)	1.283.293
Acumulado	12.662.440	1.826.533	1.017.387	2.843.920	420.000	1.617	(12.167.508)	1.283.293

Massa Falida do Banco Royal de Investimento S/A

Relatório de Prestação de Contas

(Art.2, III, "p", da Lei 11.101/05)

Anexo XII

Conciliação Bancária

Março/2017

Banco do Brasil S.A.

Movimentação		Conta Corrente
		21.127-1
	(+)	63.313,15
Créditos	(+)	0,00
Débitos	(-)	(10.954,57)
Saldo Disponível		52.358,58

Aplicações - Resumo do Mês		
Saldo Anterior	(+)	1.218.584,81
Aplicações	(+)	0,00
Resgates	(-)	0,00
Rendimento	(+)	12.349,93
Saldo Atual		1.230.934,74

Rentabilidade %			
Período	Aplicações	Depósitos Judiciais	Variação %
No Mês	1,0101	0,6500	55,41
No Ano	2,9264	1,8700	56,49
Em 12 Meses	13,2491	8,2000	61,57
Em 24 Meses	28,2083	17,1900	64,10

Obs. Rentabilidade aplicações 96,5% do CDI

Massa Falida do Banco Royal de Investimento S/A

Relatório de Prestação de Contas

(Art.2, III, "p", da Lei 11.101/05)

Anexo XIII

Área Jurídica Relatório de Atividades - Março/2017

A - Processos Judiciais nas Área Cível e Tributária

POLO	Quantidade	Valor Envolvido R\$
Ativo	0	0,00
Passivo	0	0,00
Total	0	0,00

B - Processos Judiciais na Área Trabalhista — Nihil

C - Audiências Cíveis — Nihil

D - Correspondências e Ofícios Expedidos

Ordem	Data	Expediente/Assunto
1	30-mar-17	nº. 644, em resposta a Carta de Intimação, extraída dos autos da Execução Fiscal nº. 0324.02.000396-2, em trâmite perante a 1ª Vara Cível da Comarca de Itajubá/MG, sobre as penhoras que recaíram sobre os imóveis gravados com hipoteca em favor do BRI.

E - Publicações de Processos no Período

Total	58
--------------	-----------

F - Sentenças Proferidas — Nihil

Massa Falida do Banco Royal de Investimento S/A
Relatório de Prestação de Contas

(Art.2, III, "p", da Lei 11.101/05)

Anexo XIV

Área Jurídica
Processos - Quadro Analítico
Março/2017

Área	Polo	Quantidade		Valor (Em R\$ mil)	
		Totais	(%)	Totais	(%)
Cível	Ativo	181	87,44	155.374	94,44
	Passivo	26	12,56	9.147	5,56
	TOTAL	207	100,00	164.521	100,00
Trabalhista	Ativo	0	0,00	0	0,00
	Passivo	1	0,48	1.045	100,00
	TOTAL	1	0,48	1.045	100,00
Tributária	Ativo	1	0,48	41	53,63
	Passivo	1	0,48	35	46,37
	TOTAL	2	0,97	76	100,00
Todas as Áreas	Ativo	182	86,67	155.415	93,83
	Passivo	28	13,33	10.227	6,17
	TOTAL	210	100,00	165.642	100,00