

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Findas em 31 de Dezembro de 2025

Valores expressos em Reais (R\$)

NOTA Nº 01 - CONTEXTO OPERACIONAL

A empresa Âncora Securitizadora S/A é uma sociedade por quotas de responsabilidade sociedade anônima fechada, com sede na cidade de Joinville, Estado de Santa Catarina, Brasil, e tem como principal atividade securitização de créditos. A empresa fora tributada no exercício de 2025 com base no regime tributário de Lucro Presumido. A empresa iniciou suas atividades em 19/08/2023. A empresa possui estabelecimento matriz. No exercício em análise não houve alteração na administração da sociedade.

NOTA Nº 02 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis inerentes aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 31 de dezembro 2025 (comparativos) apresentam informações sobre a posição patrimonial, financeira, de desempenho e dos fluxos de caixa, aqui compreendidas: Balanço Patrimonial, Demonstração do Resultado do Exercício (DRE), Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido (DMPL) e Demonstração dos Fluxos de Caixa (DFC) pelo método indireto. As demonstrações foram elaboradas com base em documentos, controles e informações fornecidas pela Administração da referida empresa, de acordo com carta de responsabilidade da administração assinada pelo sócio-administrador da empresa. As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aprovadas pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC, e dos preceitos da Legislação comercial, Lei n.10.406/2002 e demais legislação aplicáveis.

NOTA Nº 03 - REGIME DE CONTABILIZAÇÃO

A entidade elabora suas demonstrações contábeis usando o regime de competência, que estabelece que as receitas e despesas devem ser incluídas na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independente de recebimento ou pagamento.

NOTA Nº 04 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas aplicadas na elaboração das demonstrações contábeis levam em conta as características qualitativas da compreensibilidade, relevância, materialidade, confiabilidade, primazia da essência sobre a forma, prudência, integralidade, comparabilidade, tempestividade e

equilíbrio entre o custo e benefício, estando assim alinhadas com as práticas contábeis adotadas conforme determina a NBC TG 1002 (R1) CFC - Conselho de Contabilidade. Eventuais situações para as quais a NBC TG 1002 não contemplava uma política contábil, foram adotadas as políticas previstas na NBC TG 1000 (R1) do CFC - Conselho de Contabilidade ou as normas de contabilidade aprovadas pelo mesmo órgão normativo.

NOTA N° 05 - CONTABILIDADE TERCEIRIZADA

Os administradores da empresa optaram pela contratação de contabilidade terceirizada, a qual se encontra perfeitamente atinada a legislação profissional, e estando assim, regulamentada pelo Conselho Federal de Contabilidade no que tange a questão ética e profissional e ainda conforme previsto em cláusulas contratuais. Assim, a administração da empresa, declara que tomou ciência do conteúdo do aludido contrato em todos os seus termos e assim, as presentes demonstrações refletem e espelham a realidade da empresa em todos os seus termos. Os resultados produzidos são frutos do documental remetido para contabilização pela administração da empresa, respondendo esta, pela veracidade, integralidade e procedência. A administração encontra-se ciente de toda a legislação aqui aplicável, especialmente no tocante a Lei 11.101/2005 que informa o contribuinte das suas responsabilidades quanto as documentações e procedimentos. A responsabilidade profissional do contabilista, que referenda estas demonstrações contábeis, está limitada aos fatos contábeis efetivamente notificados pela administração da empresa a este profissional.

NOTA N° 06 - MOEDA FUNCIONAL E DE APRESENTAÇÃO

As demonstrações contábeis estão apresentada em REAIS, que é a moeda funcional da empresa, conforme previsto no item 30.2 da NBC TG 1002 do CFC - Conselho Federal de Contabilidade. Assim ativos, passivos e resultados apresentados nas demonstrações contábeis, mesmo quando contratados em moeda estrangeira, foram ajustados às diretrizes contábeis vigentes no Brasil e convertidos para Reais, de acordo com as taxas de câmbio da moeda local. Os eventuais ganhos e perdas resultantes do processo de conversão foram transferidos para o resultado do período atendendo ao regime de competência.

NOTA N° 07 - PROVISÕES, ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES

Os ativos e passivos considerados contingentes não foram reconhecidos conforme previsto Na NBC TG1002 expedida pelo Conselho Federal de Contabilidade. As provisões quando constituída encontram-se fortemente alicerçadas nas opiniões dos assessores jurídicos ou advogados, levando em conta a natureza da ações, à similaridade com processos anteriores, a

complexidade e o posicionamento dos tribunais. Assim, a administração considera que tais provisões são suficientes para atender as perdas decorrentes dos respectivos processos. Mesmo que algum passivo esteja sendo discutido judicialmente, tal obrigação, é mantida até o ganho definitivo quando não couberem mais recursos ou quando da sua prescrição.

NOTA Nº 08 - DECLARAÇÃO DE CONFORMIDADE COM A NBC TG 1001

A empresa declara expressamente que elaboração e a apresentação das demonstrações contábeis estão em conformidade com a NBC TG 1002 - Contabilidade para Pequenas Empresas, expedida pelo Conselho Federal de Contabilidade. A administração da empresa também procedeu ao exame conceitual e concluiu que a empresa não possui prestação pública de contas e assim encontra-se apta a exercer a faculdade pela aplicação do previsto na Contabilidade para Pequenas Empresas.

NOTA Nº09 – ATIVO CIRCULANTE E NÃO CIRCULANTE

Ativos somente foram reconhecidos quando a entidade se tornou parte de disposição legais ou contratuais. A mensuração inicial dos ativos financeiros se deu pelo método do custo amortizado, ou seja: pelo valor original da transação e gastos diretamente relacionado.

(a) Caixa e Equivalentes de Caixa (Disponível)

São classificados como caixa e equivalentes de caixa, numerários em espécie e depósitos bancários disponíveis e aplicações financeiras de curto prazo, de alta liquidez, que são prontamente conversíveis em um montante conhecido de caixa e que estão sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor. As aplicações de liquidez imediata estão demonstradas pelo valor da aplicação, acrescidos dos rendimentos correspondentes, até a data do encerramento do exercício.

CAIXA EQUIVALENTES DE CAIXA

	2025	2024
Caixa	421	1.821
Bancos	12.696	12.567
Aplicações	3.593	
Total caixa equivalentes caixa	16.710	14.388

(b) Clientes

Os valores a receber são registrados e mantidos no balanço patrimonial pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, sem qualquer acréscimo de juros ou qualquer outro tipo

de correção financeira.

CARTEIRA DE CLIENTES	ATÉ 30 DIAS	31 A 60 DIAS	ACIMA DE 60 DIAS	TOTAL
2024	2.269.364	1.512.909	3.025.818	6.808.091
2025	2.367.008	1.615.597	3.125.508	7.108.113

(c) Outros Créditos

São valores em poder de terceiros, como adiantamento a fornecedor, funcionários e tributos a recuperar.

	2025	2024
Títulos a Receber	9.000	-
Bens Adquiridos de Terceiros	450.000	450.000
Adiantamento a Terceiros	145.274	131.866
Créditos de Coligas e Controladas	1.565.000	-
	2.169.274	581.866

(d) Investimentos

São participações em outras sociedades e outras aplicações caracterizadas como permanente com a intenção de permanecerem na empresa.

A empresa visando a aquisição de um bem para o ativo adquiriu uma quota de consórcio com a seguinte posição.

Descrição	Valor do crédito	Parcela	2025	2024
Cons Bradesco G40024 C 0751	45.725.50	60	-	-
Cons Bradesco G40024 C 0752	48.409,03	60	-	-
Cons Bradesco G40031 C 0732	45.725,50	60	-	-
Cons Bradesco G40031 C 0733	48.409,03	60	-	-
Cons Bradesco G2922 C 724	51.391,50	84	52.013	41.844
Cons Bradesco G 3875 C 43	51.391,50	84	47.187	39.012
Cons Bradesco 704354649			23.708	-
Consortio de Bens			-	8.729
Total	xx		122.908	89.585

(e) **Imobilizado**

O imobilizado está registrado ao custo histórico de aquisição, deduzido a depreciação e não inclui os encargos financeiros incorridos durante o período de construção. A depreciação é reconhecida no resultado aplicando-se o método linear com base na expectativa de utilização ou vida útil dos ativos, bem como, a estimativa do seu valor residual, conforme experiências anteriores com ativos semelhantes, já que esse método é o que mais perto reflete o padrão de consumo de benefícios econômicos futuros incorporados no ativo. Já os terrenos não são depreciados.

Imobilizado	TAXA%	2025	2024
Veículos	20%	224.800	224.800
(-) Depreciação Acumulada Geral		(76.057)	(31.097)
		148.743	193.703

NOTA N°10 – PASSIVO CIRCULANTE, NÃO CIRCULANTE

Passivos somente foram reconhecidos quando a entidade se tornou parte de disposição legais ou contratuais. A mensuração inicial dos passivos financeiros se deu pelo método do custo amortizado, ou seja: pelo valor original da transação e gastos diretamente relacionado.

(a) **Instituições Financeiras**

Os empréstimos, financiamentos e saldos negativos de conta-corrente são reconhecidos, inicialmente, pelo valor justo e subsequente, demonstrados pelo valor líquido de liquidação. Qualquer diferença entre os valores captados (líquidos dos custos da transação) e o valor de liquidação é reconhecida na demonstração do resultado durante o período em que os empréstimos estejam em aberto, utilizando o método da taxa efetiva de juros.

EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

	Taxa	2025	2024
Banco Bradesco		1.565.000	-
Duplicatas Descontadas		658.966	1.884.916
Total de Empréstimos e Financiamentos		2.223.966	1.884.916

Consórcios

Descrição	Valor do crédito	Parcela	2025	2024
Cons Bradesco G40024 C 0751	45.725,50	60	9.492	13.656
Cons Bradesco G40024 C 0752	48.409,03	60	9.923	14.368
Cons Bradesco G40031 C 0732	45.725,50	60	9.356	13.538

Cons Bradesco G40031 C 0733
Cons Bradesco G2922 C 722
Cons Bradesco G 3875 C 53
Cons Bradesco G 3443 C 37
Total

48.409,03	60	10.477	14.940
51.391,50	84	-	1.838
51.391,50	84	-	9.469
		-	1.890
xx		39.248	69.700

(b) Fornecedores

As contas a pagar aos fornecedores são obrigações a pagar por bens e/ou serviços que foram adquiridos de fornecedores no curso normal dos negócios, sendo classificadas como passivos circulantes se o pagamento for devido no período de até um ano (ou no ciclo operacional normal dos negócios, ainda que mais longo). Caso contrário, as contas a pagar são apresentadas como passivo não circulante. Os valores a pagar são registrados e mantidos no balanço patrimonial pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, sem qualquer acréscimo de juros ou qualquer outro tipo de correção financeira.

FORNECEDORES

2024

2025

ATÉ 30 DIAS	DE 30 A 60 DIAS	TOTAL
1.400	-	1.400
60	-	60

(c) Obrigações Tributárias

As despesas de imposto de renda e contribuição social do período compreendem os impostos correntes e são calculados com base nas alíquotas efetivas do imposto de renda e da contribuição social sobre o lucro nos termos da legislação vigente. Os impostos sobre a venda são reconhecidos na demonstração do resultado, exceto na proporção em que estiverem relacionados com itens reconhecidos diretamente no patrimônio líquido. As receitas de sobre prestação de serviços estão sujeitas a tributação pelo PIS, COFINS e ISS. As antecipações ou valores passíveis de compensação são demonstrados no ativo circulante ou não circulante, de acordo com a previsão de sua realização.

IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES

	2025	2024
COFINS	1.334	8.192
PIS	217	1.331
Irrf a Recolher	1.292	8.958
Csrf	100	145
IRPJ	-	27.725
CSLL	-	10.701
Total Impostos e Contribuições	2.943	57.053

(d) **Outras Obrigações**

Outras obrigações representam valores de contas a pagar com ocupação, contratados no curso normal dos negócios, sendo classificadas como passivos circulantes se o pagamento for devido no período de até um ano. Os valores são reconhecidos pelo valor da fatura correspondente que os originou líquido de pagamentos parciais já realizados. Também está representada como outras obrigações adiantamento de clientes que eventualmente antecipam o pagamento como garantia da fabricação do produto adquirido ou serviço a ser prestado.

	2025	2024
Adiantamentos de Clientes	41.737	-
Empréstimo de Pessoas Ligadas	447.088	446.586
Total de Empréstimos e Financiamentos	488.825	446.856

(e) **Não Circulante**

São obrigações vencíveis após os 12 meses subsequentes à data das demonstrações contábeis são consideradas como não circulantes. Nesse grupo está a conta de Empréstimo de sócios além de empréstimos e financiamentos bancários.

RECURSOS DE DEBENTURES

Siegmar Viebrantz

(-) Juros s/ debentures

Total de Recursos s/ debentures

Taxa	2025	2024
14,49%	3.783.829	2.847.760
	2.067.594	1.144.670
	5.851.423	3.992.430

NOTA Nº11 PATRIMÓNIO LÍQUIDO

(1) Patrimônio Líquido

O Patrimônio Líquido ou Capital Próprio representa os valores que os sócios ou acionistas têm na empresa em um determinado momento. No balanço patrimonial, a diferença entre o valor dos ativos e dos passivos representa o Patrimônio Líquido, que é o valor contábil devido pela pessoa jurídica aos sócios ou acionistas, baseado no Princípio da Entidade.

Descrição	31/12/2025	31/12/2024
Patrimônio Líquido	959.283	1.235.548
Total do Patrimônio	959.283	1.235.548

(b) Capital Social

As quotas são classificadas no patrimônio líquido. Os custos incrementais diretamente tribuíveis à emissão de novas quotas ou opções são demonstrados no patrimônio líquido como uma dedução do valor captado, líquida de impostos.

	Participação	2025	2024
Marina de Souza	50%	5.000	5.000
Siegmar Viebrantz	50%	5.000	5.000
Total Capital Social	100%	10.000	10.000

(c) Lucros e Prejuízos

Os Lucros ou Prejuízos do Exercício são transferidos para a conta de Lucros (Prejuízos) Acumulados e aí permanecem até a destinação do lucro ou amortização do prejuízo.

	2025	2024
Prejuízo Acumulados	(13.702)	(13.702)
Lucros Acumulados	1.239.250	588.127
Lucros do Exercício	-	651.123
Prejuízo do Exercício	(276.265)	
Lucros	949.283	1.225,548

O resultado foi apurado em 31 de dezembro de 2025 e 31 de dezembro de 2024 (comparativamente e está em obediência ao regime de competência. As Demonstrações Contábeis foram elaboradas e apresentadas em conformidades com a legislação societária, conforme a Lei n.10.406/2002 e demais legislação aplicáveis, especialmente a NVC TG 1001.

(a) Receitas Operacionais

A receita de venda e serviços são oriundas prestação de serviços. Os totais incluindo as deduções estão representadas pelos cancelamento e impostos legais COFINS,PIS PASEP, ISS, incidentes sobres serviço, respetivamente conforme segue.

	2025	2024
Prestação de Serviços	1.508.007	2.044.727
PIS	(9.802)	(13.291)
COFINS	(60.320)	(81.789)
Receita Liquida	1.437.885	1.949.647

(2) Custos

A empresa apresentou custos conforme demonstrativo abaixo;

	2025	2024
Utilidades e Serviços	(61.565)	(47.652)
Perdas no recebimento	51.601	180.639
Despesas Operacionais	(9.964)	132.987

(c) Despesas Administrativas

A empresa apresentou seus custos com Despesas conforme demonstrado abaixo;

	2025	2024
Ocupação	16.170	-
Depreciações	44.960	31.097
Despesas Veiculos	721	-
Despesas Gerais	176.558	209.748
Despesas Operacionais	238.409	58.622

(d) Receitas e Despesas Financeiras

Receitas Financeiras

Receitas Aplicações

Juros Recebidos

Outras Receitas

2025	2024
142	30
399.697	582.580
-	106.000
399.839	312.927

Despesas Financeiras**Descontos Concedidos**

Despesas Bancárias

Encargo Sobre Empréstimos

Juros Pagos

Juros sobre Debêntures

Multas

2025	2024
207	-
36.151	23.848
168.380	-
266.201	184.654
1.323.985	1.024.773
6.491	5.719
1.801.415	1.239.471

(e) Despesa Tributárias

Contribuições e Impostos e Taxas

Contribuições e Impostos e Taxas

2025	2024
84.128	74.766
84.128	74.766

NOTA Nº13 EVENTOS SUBSEQUENTES

A empresa declara que não existem eventos subsequentes relevantes.

NOTA Nº14 – COBERTURAS DE SEGUROS

A empresa não contratou seguros para cobrir eventuais sinistros.

SIEGMAR VIEBRANTZ
DIRETOR PRESIDENTE
CPF: 246.515.919-49

GUSTAVO LUIZ SANTANA
CRC: 1-SC-020745/O-5 - Contador
CPF: 018.352.689-94