

CERC S.A.
CNPJ: 23.399.607/0001-91

Relatório Administração

Senhores Acionistas

As demonstrações financeiras da CERC S.A referem-se às atividades encerradas em 31 de dezembro de 2023 são submetidas à apreciação de V.Sas. após as devidas avaliações de auditores independentes. Destacamos os pontos mais relevantes a fim de proporcionar mecanismos adicionais para a interpretação do demonstrativo

As demonstrações financeiras completas referentes ao exercício findos em 31 de dezembro de 2023 e o relatório do auditor independente PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes Ltda., sem ressalva, datado de 26 de março de 2024 estão disponíveis eletronicamente no endereço www.cerc.com

Sobre a CERC

A CERC tem como missão proporcionar transparência, eficiência e segurança nas operações, ampliando a oferta de crédito por meio dos recebíveis para que empresas de todos os portes possam investir em seus negócios e crescer, impactando positivamente a economia e a sociedade, com interface moderna e descomplicada que garante segurança e transparência.

CERC S.A.

Balanco patrimonial

31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais - R\$)

Ativo	2023	2022	Passivo	2023	2022
Caixa e equivalentes de caixa	133.359	257.281	Fornecedores	35.391	29.814
Contas a receber	28.441	26.002	Salários e encargos	24.966	29.733
Adiantamentos	193	235	Impostos e contribuições	1.341	2.577
Despesas antecipadas	2.426	3.463	Empréstimos e arrendamentos	11.105	20.380
Tributos a recuperar	11.738	4.168	Parcelamento tributário	6.978	6.860
Total Ativo Circulante	176.157	291.149	Receita Antecipada	1.288	-
			Outros	5.410	-
Aplicações Financeiras	11.364	10.105	Total Passivo Circulante	86.479	89.364
Contas a receber	12.032	12.032			
Despesas Antecipadas	18	3	Empréstimos e arrendamentos	10.147	13.321
Imobilizado	4.343	3.570	Parcelamento tributário	17.567	21.230
Intangível	143.378	109.890	Contingências	1.234	-
Impostos diferidos	82.459	56.110	Total Passivo Não Circulante	28.948	34.551
Investimento em controladas	2.278	2.010			
Total Ativo Não Circulante	255.872	193.720	Capital Social	104.977	104.325
			Reserva de Capital	351.902	342.684
			Reserva de Opções	838	221
			Prejuízos Acumulados	(141.115)	(86.276)
			Total do Patrimônio Líquido	316.602	360.954
Total do Ativo	432.029	484.869	Total do Passivo e PL	432.029	484.869

CERC S.A.

Demonstração do resultado

31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais - R\$)

	2023	2022
Receita Líquida	174.217	79.091
Custo	(115.059)	(106.796)
LUCRO BRUTO	59.158	72.295
Despesas com Tecnologia	(77.218)	(40.201)
Despesas Administrativas	(50.322)	(71.339)
Despesas Comerciais	(27.141)	(17.043)
Despesas Tributárias	-	(3.078)
Outras receitas e despesas operacionais	3.622	-
RESULTADO OPERACIONAL	(91.901)	(59.367)
Despesas Financeiras	(14.257)	(12.337)
Receitas Financeiras	24.969	14.270
RESULTADO FINANCEIRO	10.712	1.933
RESULTADO ANTES DO IRPJ E CSLL	(81.189)	(57.433)
IRPJ e CSLL	26.349	27.059
PREJUÍZO DO EXERCÍCIO	(54.840)	(30.375)

CERC S.A.

Demonstração do resultado abrangente

31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais - R\$)

	2023	2022
Prejuízo do exercício	(54.840)	(30.375)
Total dos resultados abrangentes	(54.840)	(30.375)

CERC S.A.

Demonstração das mutações do patrimônio líquido

31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais - R\$)

	Capital Social	Reserva de Capital	Reservas de Opções	Prejuízos Acumulados	Patrimônio Líquido
Saldo em 31 de dezembro 2021	81.600	117.003	177	(55.901)	142.879
Aumento do Capital	22.725	-	-	-	22.725
Reserva de ágio	-	239.324	-	-	239.324
Custo captação	-	(13.643)	-	-	(13.643)
Reserva de Opções - stock Options	-	-	44	-	44
Prejuízo do exercício	-	-	-	(30.375)	(30.375)
Saldo em 31 de dezembro de 2022	104.325	342.684	221	(86.276)	360.954
Aumento do Capital	652	-	-	-	652
Reserva de ágio	-	9.218	-	-	9.218
Custo captação	-	-	-	-	-
Reserva de Opções - stock options	-	-	617	-	617
Prejuízo do exercício	-	-	-	(54.840)	(54.840)
Saldo em 31 de dezembro de 2023	104.977	351.902	838	(141.116)	316.602

Aviso: As demonstrações financeiras apresentadas a seguir são demonstrações financeiras resumidas e não devem ser consideradas isoladamente para a tomada de decisão. O entendimento da situação financeira e patrimonial da companhia demanda a leitura das demonstrações financeiras completas auditadas, elaboradas na forma da legislação societária e da regulamentação contábil aplicável.

Desempenho Operacional

Em 2023 ampliamos nossa base de clientes ativos, ultrapassando a marca de 400 grupos econômicos, que utilizam diariamente nossos serviços e estão ampliando os volumes de negócios com a Companhia., e que, apesar da redução de 3% na Receita líquida comparada a 2022, quando observamos os dados abertos trimestralmente, observamos uma trajetória de crescimento.

As despesas operacionais cresceram 15% comparados a 2022 (versus um crescimento de 93% no ano anterior), atribuído aos maiores investimentos para nos tornarmos uma Instituição de Mercado Financeiro completa, com segurança tecnológica e alto grau de governança e processos.

Emissão de ações

Em fevereiro de 2023, a Companhia aumentou de capital social e reserva de emissões de ações em R\$ 652 e R\$ 9.218, respectivamente. Concomitantemente emitiu novas 41.673 mil ações preferenciais.

CERC S.A.

Demonstração dos fluxos de caixa

31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais - R\$)

	2023	2022
Prejuízo do Exercício	(54.840)	(30.375)
Ajustes ao Prejuízo		
Amortização e Depreciação	16.870	11.476
Impostos Diferidos	(26.349)	27.058
Outros	10.506	6.146
PREJUÍZO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO AJUSTADO	(51.316)	14.305
Variações Patrimoniais	(8.763)	(3.889)
Caixa líquido utilizado nas atividades operacionais	(60.079)	10.416
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento	(53.922)	(73.237)
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento	(9.921)	240.843
Aumento (redução) no caixa e equivalentes de caixa	(123.921)	178.022
Caixa e Equivalentes de caixa no início do exercício	257.281	79.259
Caixa e Equivalentes de caixa no final do exercício	133.359	257.281

CERC S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

1. Informações Gerais

A CERC S.A. ("CERC" ou "Companhia"), é uma sociedade anônima de capital fechado e, possui como principal atividade reunir soluções de infraestrutura de mercado financeiro ("IMF") com tecnologia para fomentar a oferta de crédito com mais segurança e eficiência, criando oportunidades de crescimento para empresas de todos os portes e proporcionando confiança como entidade neutra para organizar mercados assimétricos.

A Companhia obteve, em 3 de agosto de 2018, a autorização para atuar como registradora de direito creditório concedido pelo Banco Central do Brasil ("BACEN") conforme publicação no comunicado BCB 32.389/18.

2. Apresentação das demonstrações financeiras e resumo das principais práticas contábeis

a) Principais julgamentos contábeis e fontes de incertezas nas estimativas

A preparação das demonstrações financeiras requer a adoção de estimativas por parte da Administração, impactando certos ativos e passivos, divulgações sobre contingências passivas e receitas e despesas no exercício demonstrado. Uma vez que o julgamento da Administração envolve estimativas referentes à probabilidade de ocorrência de eventos futuros, os montantes reais podem diferir dessas estimativas.

b) Moeda funcional e de apresentação

A moeda funcional da Companhia e a moeda de apresentação das demonstrações financeiras é o Real.

c) Resumo das principais práticas contábeis

As demonstrações financeiras da Companhia, foram elaboradas e estão apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, incluídas a legislação societária brasileira e os pronunciamentos, as orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis ("CPC").

3) Eventos subsequentes

Em 26 de Janeiro de 2024 a CERC Instituição de Pagamento S.A solicitou ao BACEN arquivamento do pedido de autorização, sendo aprovado em 01 de Fevereiro de 2024.

Contador:

Daniel Erminio da Silva

CRC: 1SP296400/O-1

Paulo Ionescu

Diretor Administrativo Financeiro

