

**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
<b>Total Ativo Circulante</b>	<b>176.157</b>	<b>291.149</b>	Receita Antecipada	1.288	-
			Outros	5.410	-
Aplicações Financeiras	11.364	10.105	<b>Total Passivo Circulante</b>	<b>86.479</b>	<b>89.364</b>
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	<b>Total Passivo Não Circulante</b>	<b>28.948</b>	<b>34.551</b>
Investimento em controladas	2.278	2.010			
<b>Total Ativo Não Circulante</b>	<b>255.872</b>	<b>193.720</b>	Capital Social	104.977	104.325
			Reserva de Capital	351.902	342.684
			Reserva de Opções	838	221
			Prejuízos Acumulados	(141.115)	(86.276)
			<b>Total do Patrimônio Líquido</b>	<b>316.602</b>	<b>360.954</b>
<b>Total do Ativo</b>	<b>432.029</b>	<b>484.869</b>	<b>Total do Passivo e PL</b>	<b>432.029</b>	<b>484.869</b>

**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)
<b>LUCRO BRUTO</b>	<b>59.158</b>	<b>72.295</b>
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	-
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>(91.901)</b>	<b>(59.367)</b>
Despesas Financeiras	(14.257)	(12.337)
Receitas Financeiras	24.969	14.270
<b>RESULTADO FINANCEIRO</b>	<b>10.712</b>	<b>1.933</b>
<b>RESULTADO ANTES DO IRPJ E CSLL</b>	<b>(81.189)</b>	<b>(57.433)</b>
IRPJ e CSLL	26.349	27.059
<b>PREJUÍZO DO EXERCÍCIO</b>	<b>(54.840)</b>	<b>(30.375)</b>

**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)
<b>Total dos resultados abrangentes</b>	<b>(54.840)</b>	<b>(30.375)</b>

**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
<b>Saldo em 31 de dezembro 2021</b>	<b>81.600</b>	<b>117.003</b>	<b>177</b>	<b>(55.901)</b>	<b>142.879</b>
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)
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>104.325</b>	<b>342.684</b>	<b>221</b>	<b>(86.276)</b>	<b>360.954</b>
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)
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>104.977</b>	<b>351.902</b>	<b>838</b>	<b>(141.116)</b>	<b>316.602</b>

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

**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**

