

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 2024 são submetidas à apreciação de V.Sas. após as devidas avaliações dos 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 2024 e o relatório do auditor independente PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes Ltda., sem ressalva, datado de 27 de março de 2025 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.

Desempenho Operacional

Em 2024 ampliamos nossa base de clientes ativos, ultrapassando a marca de 450, que utilizam diariamente nossos serviços e estão ampliando os volumes de negócios com a Companhia.

Retomamos a trajetória de crescimento, neste ano crescemos 14% na Receita líquida comparada a 2023 e ampliamos a oferta e crescimento de serviços adicionais ao registro.

Tão importante quanto a evolução da Receita, em 2024 conseguimos através de gestão e disciplina, elevar o controle de custos, despesas e investimentos, resultando numa melhora que além de eficiente, obtivéssemos uma redução global de gastos em 5,5%, mantendo os investimentos, com segurança tecnológica e alto grau de governança e processos.

Balço patrimonial - 31 de dezembro de 2024 e 2023 (Em milhares de reais - R\$)

Ativo	2024	2023	Passivo	2024	2023
Caixa e equivalentes de caixa	80.942	133.359	Fornecedores	26.912	35.391
Contas a receber	36.328	28.441	Salários e encargos	25.629	24.966
Adiantamentos	327	193	Impostos e contribuições	1.316	1.341
Despesas antecipadas	2.963	2.426	Empréstimos e arrendamentos	8.652	11.105
Tributos a recuperar	5.169	11.738	Parcelamento tributário	7.590	6.978
Outros ativos	670	-	Receita Antecipada	145	1.288
Total Ativo Circulante	126.400	176.157	Outros	3.378	5.410
Aplicações Financeiras	11.041	11.364	Total Passivo Circulante	73.622	86.479
Contas a receber	-	12.032	Empréstimos e arrendamentos	15.002	10.147
Despesas Antecipadas	100	18	Parcelamento tributário	11.519	17.567
Imobilizado	3.977	4.343	Contingências	-	1.234
Intangível	129.386	143.378	Total Passivo Não Circulante	26.521	28.948
Impostos diferidos	102.470	82.459	Capital Social	104.977	104.977
Investimento em controladas	3.670	2.278	Reserva de Capital	351.902	351.902
Total Ativo Não Circulante	250.644	255.872	Reserva de Opções	1.384	838
			Prejuízos Acumulados	(181.362)	(141.115)
			Total do Patrimônio Líquido	276.901	316.602
Total do Ativo	377.044	432.029	Total do Passivo e PL	377.044	432.029

Demonstração do resultado

31 de dezembro de 2024 e 2023 (Em milhares de reais - R\$)

	2024	2023
Receita Líquida	189.735	174.217
Custo	(94.934)	(115.059)
LUCRO BRUTO	94.802	59.158
Despesas Administrativas	(51.219)	(50.322)
Despesas com Tecnologia	(69.976)	(77.218)
Despesas Comerciais	(20.699)	(27.141)
Outras despesas operacionais	(16.909)	3.622
RESULTADO OPERACIONAL	(64.001)	(91.901)
Despesas Financeiras	(7.645)	(14.257)
Receitas Financeiras	11.386	24.969
RESULTADO FINANCEIRO	3.741	10.712
RESULTADO ANTES DO IRPJ E CSLL	(60.260)	(81.188)
IRPJ e CSLL Diferido	20.011	26.349
PREJUÍZO DO EXERCÍCIO	(40.249)	(54.840)

Demonstração do resultado abrangente

31 de dezembro de 2024 e 2023 (Em milhares de reais - R\$)

	2024	2023
Prejuízo do exercício	(40.249)	(54.840)
Total dos resultados abrangentes	(40.249)	(54.840)

Demonstração dos fluxos de caixa

31 de dezembro de 2024 e 2023 (Em milhares de reais - R\$)

	2024	2023
Prejuízo líquido do período	(40.249)	(54.840)
Ajustes ao Prejuízo		
Amortização e Depreciação	37.501	16.955
Impostos Diferidos	(20.011)	(26.349)
Outros	13.449	12.920
PREJUÍZO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	(9.310)	(51.314)
AJUSTADO	(9.310)	(51.314)
Variações Patrimoniais	(19.941)	(8.765)
Caixa líquido utilizado nas atividades operacionais	(29.251)	(60.079)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos	(22.853)	(53.923)
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento	(313)	(9.921)
Redução no caixa e equivalentes de caixa	(52.417)	(123.923)
Caixa e Equivalentes de caixa no início do exercício	133.359	257.281
Caixa e Equivalentes de caixa no final do exercício	80.942	133.359

3) Eventos subsequentes

Em 29 de Janeiro de 2025 a CERC efetuou o ajuste do preço de aquisição da investida Antecipa S.A, que ocasionou um diminuição de R\$ 421 em função do acordo de acionistas

Em 04 de fevereiro de 2025 a CERC efetuou um aumento de capital de R\$ 60 milhões a partir da emissão de novas ações preferenciais.

Demonstração das mutações do patrimônio líquido - 31 de dezembro de 2024 e 2023 (Em milhares de reais - R\$)

	Capital Social	Reserva de Capital	Custo de Captação	Reservas de Opções	Prejuízos Acumulados	Patrimônio Líquido
Saldo em 31 de dezembro de 2022	104.325	356.327	(13.643)	221	(86.276)	360.954
Aumento do Capital	652	-	-	-	-	652
Reserva de ágio	-	9.218	-	-	-	9.218
Reserva de Opções - stock options	-	-	-	617	-	617
Prejuízo do exercício	-	-	-	-	(54.840)	(54.840)
Saldo em 31 de dezembro de 2023	104.977	365.545	(13.643)	838	(141.116)	316.601
Aumento do Capital	-	-	-	-	-	-
Reserva de ágio	-	-	-	-	-	-
Reserva de Opções - stock options	-	-	-	546	-	546
Prejuízo do exercício	-	-	-	-	(40.249)	(40.249)
Saldo em 31 de Dezembro de 2024	104.977	365.545	(13.643)	1.384	(181.362)	276.901

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023 (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").

Daniel Erminio da Silva
CRC: 1SP296400/O-1

Paulo Ionescu
Diretor Administrativo Financeiro

Notas de rodapé

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.

Contador

