

Demonstrações Contábeis individuais e consolidadas

Acqio Holding Participações S.A.

31 de dezembro de 2021
com Relatório do Auditor Independente

Acqio Holding Participações S.A.

Demonstrações contábeis

31 de dezembro de 2021

Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis.....	1
Demonstrações contábeis	
Balancos patrimoniais.....	6
Demonstrações dos resultados.....	8
Demonstrações dos resultados abrangentes	9
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	10
Demonstrações dos fluxos de caixa.....	11
Notas explicativas às demonstrações contábeis	12



Building a better
working world

Centro Empresarial Queiroz Galvão - Torre Cícero Dias
Rua Padre Carapuço, 858
8º andar, Boa Viagem
51020-280 - Recife - PE - Brasil

Tel: +55 81 3201-4800
Fax: +55 81 3201-4819
ey.com.br

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis individuais e consolidadas

Aos
Administradores e Acionistas da
Acqio Holding Participações S.A.
São Paulo - SP

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis individuais e consolidadas da Acqio Holding Participações S.A. (“Companhia”), identificadas como controladora e consolidado, respectivamente, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, individual e consolidada, da Companhia em 31 de dezembro de 2021, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus fluxos de caixa individuais e consolidados para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às pequenas e médias empresas (NBC TG 1000 (R1)).

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis individuais e consolidadas”. Somos independentes em relação à Companhia e suas controladas, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Principais assuntos de auditoria

Principais assuntos de auditoria são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do exercício corrente. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações contábeis individuais e consolidadas como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações contábeis individuais e consolidadas e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos. Para o assunto abaixo, a descrição de como nossa auditoria tratou o assunto, incluindo quaisquer comentários sobre os resultados de nossos procedimentos, é apresentado no contexto das demonstrações contábeis tomadas em conjunto.

Nós cumprimos as responsabilidades descritas na seção intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis individuais e consolidadas”, incluindo aquelas em relação a esse principal assunto de auditoria. Dessa forma, nossa auditoria incluiu a condução de procedimentos planejados para responder a nossa avaliação de riscos de distorções significativas nas demonstrações contábeis. Os resultados de nossos procedimentos, incluindo aqueles executados para tratar o assunto abaixo, fornecem a base para nossa opinião de auditoria sobre as demonstrações contábeis da Companhia.

Processo de captura, processamento e liquidação das transações com bandeiras e adquirentes

Conforme divulgado na nota explicativa nº 2.5, as principais receitas operacionais da Companhia são decorrentes, principalmente: (i) da captura, transmissão, processamento e liquidação financeira das transações realizadas com cartões de crédito e débito, as quais são apropriadas no resultado da Companhia, líquidas de taxas de repasse às adquirentes, bancos emissores e bandeiras, na data do processamento das transações e (ii) das rendas com as antecipações de recebíveis aos estabelecimentos credenciados, mensuradas pela diferença entre o valor original a pagar e o valor efetivamente antecipado. Em 31 de dezembro de 2021, o saldo de contas a receber de emissores e a receita de serviços de transações de pagamentos e outros serviços totalizaram R\$ 166.141 mil e R\$ 83.677 mil, respectivamente, e a receita por antecipações de obrigações de transações de pagamentos totalizaram R\$ 45.752 mil. Em razão da relevância do processo de captura, transmissão, processamento e liquidação financeira das transações, bem como dos valores envolvidos, consideramos essa área como principal assunto de auditoria.

Como nossa auditoria endereçou esse assunto

Nossos procedimentos de auditoria incluíram, entre outros: (i) confirmação externa dos saldos a receber de adquirentes; (ii) testes de liquidação subsequente para valores transacionados junto às bandeiras de cartão de crédito e débito; (iii) correlação dos valores registrados como receitas ao longo do exercício, com a movimentação do saldo de transações a receber dos emissores e, por fim, com a conversão desses valores no caixa da Companhia e suas controladas; (iv) testes documentais relacionados ao processo de registro e monitoramento dos saldos de balanços patrimoniais e de resultado relacionados às transações incorridas (captura, processamento, pagamentos aos estabelecimentos comerciais de seus recebíveis e do resultado apurado com as antecipações de recebíveis) levando em consideração aspectos de imprevisibilidade em nossa amostragem; (v) testes de valorização do montante da receita a ser reconhecida como um percentual do valor total da transação; e (vi) a avaliação das divulgações nas demonstrações contábeis, incluídas nas notas explicativas nº 5 e 12.

Baseado no resultado dos procedimentos de auditoria efetuados sobre o processo de reconhecimento das receitas operacionais, que está consistente com a avaliação da diretoria, consideramos que os critérios e premissas adotados pela diretoria, assim como a respectiva divulgação das notas explicativas nº5 e 12, são aceitáveis, no contexto das demonstrações contábeis tomadas em conjunto.

Ênfase - Deságio na emissão das debêntures

Chamamos a atenção para a nota explicativa 14 às demonstrações contábeis, que descreve a emissão de debêntures pela Companhia durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2021. Em 23 de março de 2021, foram emitidas 2.000 debêntures privadas de série única cujo valor original, R\$ 6.000 mil, sofreu deságio de 83,33% (ou R\$ 5.000 mil) no momento de sua subscrição. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

Responsabilidades da diretoria e da governança pelas demonstrações contábeis individuais e consolidadas

A diretoria é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis individuais e consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às pequenas e médias empresas (NBC TG 1000 (R1)) e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis individuais e consolidadas, a diretoria é responsável pela avaliação da capacidade de a Companhia continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a Companhia ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Companhia são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis individuais e consolidadas

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis individuais e consolidadas, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detecta as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis individuais e consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Companhia e suas controladas.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela diretoria.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela diretoria, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis individuais e consolidadas ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Companhia a não mais se manter em continuidade operacional.



Building a better
working world

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que eventualmente tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência, e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar, consideravelmente, nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

Dos assuntos que foram objeto de comunicação com os responsáveis pela governança, determinamos aqueles que foram considerados como mais significativos na auditoria das demonstrações contábeis do exercício corrente e que, dessa maneira, constituem os principais assuntos de auditoria. Descrevemos esses assuntos em nosso relatório de auditoria, a menos que lei ou regulamento tenha proibido divulgação pública do assunto, ou quando, em circunstâncias extremamente raras, determinarmos que o assunto não deve ser comunicado em nosso relatório porque as consequências adversas de tal comunicação podem, dentro de uma perspectiva razoável, superar os benefícios da comunicação para o interesse público.

Recife, 01 de abril de 2022.

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S.S.
CRC-2SP015199/O-6

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Henrique Piereck de Sá'.

Henrique Piereck de Sá
Contador CRC PE023398/O-3

Acqio Holding Participações S.A.

Balancos patrimoniais
Em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

	Notas	Controladora		Consolidado	
		2021	2020	2021	2020
Ativo					
Circulante					
Caixa e equivalentes de caixa	3	29	15	15.368	24.861
Transações a receber dos emissores	5	-	-	165.791	131.975
Contas a receber		-	-	3.109	4.500
Estoques	6	-	-	4.614	4.995
Tributos a recuperar	7	94	92	8.262	4.419
Outros créditos		160	334	3.512	3.656
Total do ativo circulante		283	441	200.656	174.406
Não circulante					
Realizável a longo prazo					
Títulos e valores mobiliários	4	5.178	-	61.943	79.333
Partes relacionadas	11	4.519	7.199	11.791	12.084
Transações a receber dos emissores	5	-	-	350	-
Outros créditos		108	-	1.317	561
Investimentos	8	52.000	25.962	-	-
Imobilizado		189	58	10.533	3.753
Intangível	9	-	-	24.838	18.624
Total do ativo não circulante		61.994	33.219	110.772	114.355
Total do ativo		62.277	33.660	311.428	288.761

	Notas	Controladora		Consolidado	
		2021	2020	2021	2020
Passivo					
Circulante					
Fornecedores	10	21	331	4.806	5.747
Contas a pagar a estabelecimentos comerciais	12	-	-	54.820	55.413
Empréstimos	13	-	-	5.321	6.261
Debêntures	14	12.637	-	12.637	-
Obrigações trabalhistas		20	23	3.088	2.578
Tributos a recolher	15	66	97	1.347	1.191
Outras obrigações		-	-	118	392
Total do passivo circulante		12.744	451	82.137	71.582
Não circulante					
Empréstimos	13	-	-	8.780	12.538
Debêntures	14	38.588	-	38.588	-
Provisão para perdas com investimentos	8	-	355	-	-
Tributos a recolher	15	-	-	467	905
Partes relacionadas	11	1.736	900	779	997
Obrigações com cotistas seniores	16	-	-	171.393	170.666
Provisão para contingências	17	-	-	75	-
Outras obrigações		-	-	-	119
Total do passivo não circulante		40.324	1.255	220.082	185.225
Patrimônio líquido					
Capital social	18	104.566	104.558	104.566	104.558
Transações de capital entre sócios		(27.600)	(27.592)	(27.600)	(27.592)
Prejuízos acumulados		(67.757)	(45.012)	(67.757)	(45.012)
Total do patrimônio líquido		9.209	31.954	9.209	31.954
Total do passivo e do patrimônio líquido		62.277	33.660	311.428	288.761

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

Acqio Holding Participações S.A.

Demonstrações dos resultados

Exercício findo em 31 de dezembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto o prejuízo por ação, expresso em reais)

	Notas	Controladora		Consolidado	
		2021	2020	2021	2020
Receitas	19	-	-	117.950	158.320
Custos dos serviços prestados e mercadorias vendidas	20	-	-	(60.885)	(83.059)
Lucro bruto		-	-	57.065	75.261
Despesas operacionais					
Vendas	20	(81)	-	(28.613)	(33.729)
Gerais e administrativas	20	(3.091)	(2.669)	(37.704)	(38.848)
Resultado da equivalência patrimonial	8	(14.852)	(9.320)	-	-
Outras receitas (despesas), líquidas	20	(44)	(159)	1.616	(11.481)
		(18.068)	(12.148)	(64.701)	(84.058)
Prejuízo operacional antes do resultado financeiro		(18.068)	(12.148)	(7.636)	(8.797)
Resultado financeiro	21				
Receitas financeiras		503	1.173	1.812	1.960
Despesas financeiras		(5.180)	(99)	(16.708)	(2.691)
		(4.677)	1.074	(14.896)	(731)
Prejuízo antes do imposto de renda e da contribuição social		(22.745)	(11.074)	(22.532)	(9.528)
Imposto de renda e contribuição social		-	-	(213)	(1.546)
		-	-	(213)	(1.546)
Prejuízo do exercício		(22.745)	(11.074)	(22.745)	(11.074)
Quantidade de ações	18	2.414.905	2.414.905		
Prejuízo por ação - básico		(9,23)	(4,59)		

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Acqio Holding Participações S.A.

Demonstrações dos resultados abrangentes
Exercício findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

Notas	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Prejuízo do exercício	(22.745)	(11.074)	(22.745)	(11.074)
Resultados abrangentes	-	-	-	-
Total dos resultados abrangentes	(22.745)	(11.074)	(22.745)	(11.074)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Acqio Holding Participações S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
Exercício findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

	Controladora e consolidado						
	Capital social			Ágio nas transações de capital	Prejuízos acumulados	Total	
	Nota	Subscrito	A integralizar				Total
Saldos em 31 de dezembro de 2019		104.566	(8)	104.558	(27.592)	(33.938)	43.028
Prejuízo do exercício		-	-	-	-	(11.074)	(11.074)
Saldos em 31 de dezembro de 2020		104.566	(8)	104.558	(27.592)	(45.012)	31.954
Prejuízo do exercício						(22.745)	(22.745)
Integralização de capital	16	-	8	8	(8)	-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021		104.566	-	104.566	(27.600)	(67.757)	9.209

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Acqio Holding Participações S.A.

Demonstrações dos fluxos de caixa
Exercício findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

Notas	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Atividades operacionais				
Prejuízo antes do imposto de renda e contribuição social	(22.745)	(11.074)	(22.532)	(9.528)
Ajustes para reconciliar o prejuízo antes do imposto ao caixa:				
Depreciação e amortização	20	7	4.933	3.294
Juros e variações monetárias, líquidas		2.869	4.348	758
Baixa de ativo imobilizado		-	-	1.716
Apropriação do deságio na emissão de debêntures	14	1.303	1.303	-
Apropriação dos custos de transação na emissão de debêntures	14	281	281	-
Constituição de provisão para contingências	17	-	75	-
Provisão para perdas ao valor recuperável	20	-	4.944	7.231
Ajuste a valor presente do contas a receber de clientes		-	-	40
Provisão para perdas nos estoques	6	-	427	904
Resultado da equivalência patrimonial	8	14.852	-	-
		(3.433)	(6.221)	4.415
(Acréscimo) decréscimo de ativos:				
Transações a receber dos emissores		-	(34.166)	(73.953)
Contas a receber		-	(3.553)	-
Estoques		-	(46)	4.947
Tributos a recuperar		(2)	(3.843)	(2.617)
Partes relacionadas		2.981	1.019	(1.924)
Outros créditos		66	(612)	(1.208)
Acréscimo (decréscimo) de passivos:				
Contas a pagar a estabelecimentos comerciais		-	(593)	(12.818)
Fornecedores		(310)	(941)	(4.896)
Obrigações com cotistas sênior		-	727	170.666
Obrigações trabalhistas		(3)	510	(913)
Partes relacionadas		836	(297)	-
Tributos a recolher		(31)	(282)	1.027
Outras obrigações		-	(393)	(606)
Caixa gerado pelas (aplicado nas) atividades operacionais		104	(48.691)	82.120
Imposto de renda e contribuição social pagos		-	(213)	(3.160)
Juros pagos sobre empréstimos e debêntures	13 e 14	(2.717)	(3.720)	(353)
Caixa líquido gerado pelas (aplicado nas) atividades operacionais		(2.613)	(52.624)	78.607
Atividades de investimento				
Aumento de capital em controlada	8	(41.172)	-	-
Adiantamento para futuro aumento de capital em controlada	8	(73)	-	-
Títulos e valores mobiliários		(4.977)	17.591	(75.208)
Aquisição de imobilizado		(138)	(9.038)	(2.746)
Aquisição de intangível	9	-	(8.888)	(6.629)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento		(46.360)	(336)	(84.583)
Atividades de financiamento				
Captação de debêntures	14	50.000	50.000	-
Custos de transação na captação de debêntures	14	(1.013)	(1.013)	-
Captação de empréstimos	13	-	-	19.135
Pagamento de principal de empréstimos	13	-	(5.520)	(1.219)
Captação de empréstimos com partes relacionadas		-	-	987
Caixa líquido gerado pelas atividades de financiamento		48.987	43.467	18.903
Acréscimo (decréscimo) do caixa e equivalentes de caixa		14	(9.493)	12.927
Caixa e equivalentes de caixa				
No início do exercício		15	24.861	11.934
No fim do exercício		29	15.368	24.861
Acréscimo (decréscimo) do caixa e equivalentes de caixa		14	(9.493)	12.927

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Acqio Holding Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis

31 de dezembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

1. Informações sobre a Companhia

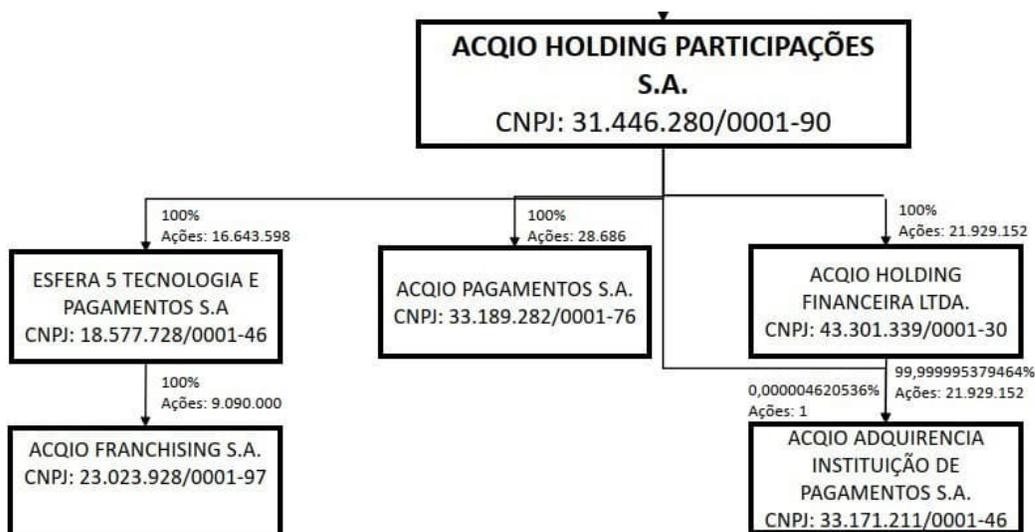
a) Contexto operacional

A Acqio Holding Participações S.A. (“Companhia”) é uma sociedade anônima de capital fechado, com sede no Município de São Paulo, Estado de São Paulo, e constituída em 1º de agosto de 2018. A Companhia tem por objeto social a participação em outras sociedades, de qualquer natureza e tipo societário.

A Companhia é a controladora, direta ou indiretamente, do Sistema Acqio que é constituído pelas seguintes empresas:

- Acqio Franchising S.A. (“AF”);
- Esfera 5 Tecnologia e Pagamentos S.A. (“Esfera 5”);
- Acqio Pagamentos S.A. (“AP”);
- Acqio Holding Financeira Ltda. (“AHF”); e
- Acqio Adquirência Instituição de Pagamentos S.A. (“AA”).

O organograma societário do grupo é o seguinte:



A ACQIO é uma fintech com foco em entregar as melhores soluções de pagamento para o varejo brasileiro. Presente em mais de 2.500 municípios brasileiros, a Companhia possui na Esfera 5 sua subadquirente e na Acqio Adquirência sua adquirente.

Acqio Holding Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

1. Informações sobre a Companhia--Continuação

b) Impactos da COVID-19

Desde o início da crise oriunda do Coronavírus (COVID-19), a Companhia prosseguiu monitorando diariamente os efeitos da pandemia na continuidade de suas operações e em seus indicadores financeiros, com reporte direto à administração dentro de comitês específicos, além de melhorias da estrutura de controles internos e do reforço dos exercícios de testes de estresse, com cenários potenciais adicionais decorrentes da crise, incluindo indicadores de liquidez e capital.

As medidas de isolamento e distanciamento social afetaram de forma particularmente intensa o varejo, em especial no segmento de atuação da Companhia, com reflexos importantes na indústria de meios de pagamentos, devido à sua dependência em relação ao nível de consumo das famílias. Todo este contexto operacional trouxe impactos relevantes à Companhia. O resultado do primeiro semestre de 2021 também foi diretamente afetado pela pandemia, principalmente no primeiro trimestre, onde houve medidas adicionais de isolamento e distanciamento social, impactando diretamente o segmento de atuação da Companhia e suas controladas, especialmente, no volume de transações e inadimplência. Como reflexo da flexibilização das medidas de isolamento e distanciamento social, o volume de transações vêm aumentando de forma gradativa desde o segundo trimestre do ano e a expectativa é que ele se mantenha no decorrer do ano.

Nesse sentido, a administração tem dispensado especial atenção àqueles eventos econômicos que podem impactar a continuidade dos negócios e/ou às estimativas contábeis levadas à efeito, como: recuperabilidade de ativos financeiros e não financeiros, mensuração do valor justo, reconhecimento de receita e liquidez e cumprimento de compromissos financeiros.

A seguir estão detalhadas as avaliações e conclusões sobre os impactos da pandemia no que tange as principais transações da Companhia:

Recursos depositados em instituições financeiras

A Companhia possui saldos a receber de instituições financeiras, referentes a caixa e equivalentes de caixa e títulos e valores mobiliários, no montante de R\$ 77.311 em 31 de dezembro de 2021 (R\$ 104.194 em 31 de dezembro de 2020) no consolidado. Tais ativos são mantidos em instituições financeiras sólidas nas quais, embora no atual cenário haja possibilidade de aumento da inadimplência de seus clientes, não existem indicativos de aumento significativo do risco de crédito dessas contrapartes. Adicionalmente, vale ressaltar que o Banco Central do Brasil implementou diversas medidas para aumentar a liquidez das instituições financeiras, de forma que nenhuma perda é esperada em função da pandemia.

Acqio Holding Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

1. Informações sobre a Companhia--Continuação

b) Impactos da COVID-19--Continuação

Transações a receber dos emissores

A Companhia possui saldos a receber de adquirentes e bandeiras, os quais possuem baixo risco de inadimplência em função do risco de crédito das contrapartes (substancialmente mantidos com a MasterCard, PagSeguro, Visa, entre outras). Em 31 de dezembro de 2021, não existem saldos de transações a receber dos emissores vencidos e a administração da Companhia, no atual cenário econômico, não identifica fatores relevantes poderiam causar impactos relevantes nesta rubrica contábil.

Recuperabilidade de ativos não financeiros

Imobilizado e intangível, incluindo ágio

A Companhia monitora individualmente a capacidade de geração futura de fluxos de caixa de forma a identificar tempestivamente casos em que os fluxos de caixa descontados a valor presente sejam inferiores ao investimento realizado. A administração revisou as principais estimativas utilizadas nos cálculos de recuperabilidade dos ativos (inflação, taxa de crescimento, capex, taxa de desconto, entre outras), e não foi identificada a necessidade de constituição de provisões para perda nas demonstrações contábeis.

Provisões e passivos contingentes

A Companhia avaliou a natureza das provisões e passivos contingentes e constatou que a COVID-19 não produziu impactos sobre a mensuração contábil de tais transações.

Reconhecimento de receita

A administração avaliou os critérios de reconhecimento de receitas da Companhia, bem como a existência de quaisquer mudanças sobre as políticas de cancelamentos ou outras obrigações de desempenho assumidas com os clientes e emissores e constatou que nenhuma alteração ocorreu nas práticas de reconhecimento das receitas da Companhia.

Liquidez e cumprimento de compromissos financeiros

A Companhia continua atendendo a todos os indicadores financeiros e não financeiros, definidos em seus contratos de debêntures. A Companhia está comprometida com as medidas de austeridade e preservação de caixa, de forma a garantir a sua continuidade operacional.

Acqio Holding Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação

31 de dezembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

1. Informações sobre a Companhia--Continuação

c) Situação econômico-financeira

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2021, a Companhia registrou prejuízo de R\$ 22.745 (R\$ 11.074 no exercício findo em 31 de dezembro de 2020). Em 31 de dezembro de 2021 a Controladora apresentou capital circulante líquido negativo de R\$ 12.461 e conforme o balanço patrimonial consolidado, o capital circulante líquido é positivo em R\$ 118.519 (R\$ 102.824 em 31 de dezembro de 2020) e os prejuízos acumulados montam em R\$ 67.757 (R\$ 45.012 em 31 de dezembro de 2020).

O capital circulante líquido negativo da Controladora decorre do fato de que a captação das debêntures comentadas na Nota 14 ter sido feita pela Controladora. Os recursos captados foram integralmente aportados na operação das controladas via aumento do capital social da Esfera 5, conforme demonstrado na Nota 8(c). Os recursos necessários à liquidação das obrigações de curto prazo da Controladora, substancialmente representadas pelas parcelas vencíveis das debêntures, virão das operações das controladas que, conforme comentado anteriormente apresentam capital circulante positivo de R\$ 118.519 em 31 de dezembro de 2021.

Durante o exercício corrente, a administração implementou mudanças no modelo de negócios tais como a intensificação do modelo comercial via franqueados, mudanças no foco de clientes credenciados com elevação da régua de TPV em mais de 300%. Adicionalmente, a política de aceitação de novos franqueados foi revisada e passou a priorizar a adesão de novos franqueados com carteiras pré-existentes. Algumas ações que já tiveram início em 2022, como e-commerce e o início das operações do TMAQ 21 FIDC devem se refletir em ganhos de margem imediato com o maior volume de TPVs roteados para a adquirência própria e não mais com outras adquirentes, implicando em ganho pela economia entre o valor pago de MDR a outras adquirentes e o que será pago de Intercâmbio e Fee de Bandeira na adquirência própria.

2. Base de preparação e apresentação das demonstrações contábeis e principais políticas contábeis

2.1. Declaração de conformidade

As demonstrações contábeis individuais e consolidadas foram preparadas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às pequenas e média empresas (NBC TG 1000 (R1)), e evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações contábeis individuais e consolidadas, e somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela administração na sua gestão.

Acqio Holding Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

2. Base de preparação e apresentação das demonstrações contábeis e principais políticas contábeis--Continuação

2.1. Declaração de conformidade--Continuação

Em função de não haver outros resultados abrangentes nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020, a Companhia não está apresentando a demonstração do resultado abrangente nestas demonstrações contábeis, conforme previsto no item 3.19 da NBC TG 1000 (R1).

2.2. Base de elaboração

Essas demonstrações contábeis estão sendo preparadas considerando o custo histórico como base de valor, exceto por determinados ativos e passivos financeiros avaliados a valor justo por meio do resultado.

A administração avaliou a capacidade da Companhia em continuar operando normalmente e está convencida de que ela possui recursos para dar continuidade aos seus negócios no futuro. Adicionalmente, a administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de continuar operando. Assim, estas demonstrações contábeis foram preparadas com base no pressuposto de continuidade.

A preparação de demonstrações contábeis individuais e consolidadas em conformidade com a NBC TG 1000 (R1) requer o uso de certas estimativas contábeis críticas e o exercício de julgamento por parte da administração da Companhia no processo de aplicação das políticas contábeis. Aquelas áreas que requerem maior nível de julgamento e possuem maior complexidade, bem como as áreas nas quais premissas e estimativas são significativas para as demonstrações contábeis, estão divulgadas na Nota 2.15.

O exercício social da Companhia compreende o período de 1º de janeiro a 31 de dezembro.

As demonstrações contábeis individuais e consolidadas da Companhia para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021, foram autorizadas para emissão de acordo com a resolução da Diretoria em 01 de abril de 2022.

Acqio Holding Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

2. Base de preparação e apresentação das demonstrações contábeis e principais políticas contábeis--Continuação

2.3. Base de consolidação

As políticas contábeis foram aplicadas de forma uniforme na empresa consolidada e consistentes com aquelas utilizadas no exercício anterior com observâncias às normas do NBC TG 36 e ITG 09. As demonstrações contábeis consolidadas são compostas pela demonstração contábil individual da Companhia e de suas controladas em 31 de dezembro de 2021, apresentadas abaixo:

Investida	Participação %	
	2021	2020
Controladas diretas:		
Esfera 5 Tecnologia e Pagamentos S.A.	100,00%	100,00%
Acqio Adquirência S.A.	-	100,00%
Acqio Holding Financeira S.A.	100,00%	-
Acqio Pagamentos S.A.	100,00%	100,00%
Controladas indiretas:		
Acqio Franchising S.A..	100,00%	100,00%
Acqio Adquirência Instituição de Pagamentos S.A.	100,00%	-

As controladas são consolidadas a partir da data de aquisição, sendo esta a data na qual a Companhia obteve o controle, e continua a ser consolidada até a data em que esse controle deixar de existir. As demonstrações contábeis das controladas foram preparadas no mesmo período de divulgação que o da controladora, utilizando políticas contábeis consistentes.

Influência significativa é o poder de participar das decisões sobre políticas financeiras e operacionais de uma investida, mas sem que haja o controle individual ou conjunto dessas políticas, e nesse sentido, quadro de Diretores da investida é composto por sócios em comum.

Todos os saldos intragrupo, receitas e despesas e ganhos e perdas não realizados, oriundos de transações intragrupo, foram eliminados por completo.

Acqio Holding Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

2. Base de preparação e apresentação das demonstrações contábeis e principais políticas contábeis--Continuação

2.4. Investimentos

O investimento da Companhia em suas controladas diretas e indiretas é reconhecido com base no método da equivalência patrimonial, através do qual a participação societária nas controladas é apresentada na demonstração do resultado do período como equivalência patrimonial, representando o lucro ou prejuízo líquido atribuível aos acionistas da controlada. Uma controlada é uma entidade sobre a qual a Companhia tem a maioria do capital votante e exerce influência significativa.

Os ganhos e perdas não realizados, resultantes de transações entre a Companhia e as controladas, são eliminados, quando aplicável, de acordo com a participação mantida nas controladas.

A Companhia determina, a cada término de exercício social, se há evidência objetiva de que o investimento nas controladas sofreu perdas por redução ao valor recuperável. Se assim for constatado, a Companhia calcula o montante da perda por redução ao valor recuperável como a diferença entre o valor recuperável das controladas e o valor contábil e reconhece o montante dessa perda na demonstração do resultado do período.

2.5. Reconhecimento de receita

A receita é reconhecida na extensão em que for provável que benefícios econômicos serão gerados para a Companhia e suas controladas e quando possa ser mensurada de forma confiável. A receita é mensurada com base no valor justo da contraprestação recebida, excluindo descontos, abatimentos e impostos ou encargos sobre vendas e serviços.

Considerando esses aspectos, as receitas são registradas pelo valor que reflete a expectativa da Companhia e suas controladas de receberem pela contrapartida dos serviços e mercadorias oferecidos aos clientes. A receita bruta é apresentada deduzindo os tributos, retornos e subsídios, descontos comerciais e descontos por volume.

A Companhia e suas controladas avaliam as transações de receita de acordo com os critérios específicos para determinar se estão atuando como agente ou principal e, ao final, concluiu que estão atuando como principal em todos os seus contratos de receita.

Acqio Holding Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

2. Base de preparação e apresentação das demonstrações contábeis e principais políticas contábeis--Continuação

2.5. Reconhecimento de receita--Continuação

Receita de adquirência (captura de transações)

A receita de serviços é reconhecida com base no controle mensal dos serviços prestados aos respectivos estabelecimentos comerciais. A receita é medida com base no *Total Payment Value* (TPV) por estabelecimento comercial. As receitas decorrentes da captura das transações com cartões de crédito e de débito são reconhecidas ao resultado no momento da aprovação da compra pela instituição financeira. A receita decorrente de serviços de gestão de operações de cartões de crédito e débito e de contas de pagamentos, bem como outros serviços prestados a parceiros e estabelecimentos comerciais, é apropriada no resultado quando da efetiva prestação de serviços.

Receita de antecipação

A receita de antecipação é reconhecida com base no controle mensal das antecipações executadas aos respectivos estabelecimentos comerciais. A receita é auferida conforme taxa de deságio negociada e aplicada junto aos estabelecimentos comerciais. A receita é decorrente da solicitação dos estabelecimentos comerciais de antecipação de pagamento do seu saldo a receber junto a companhia de acordo com as transações capturadas que, por sua vez, possuem prazos prefixados.

Receita de aluguel de ponto de venda - POS

A Companhia como arrendadora não transfere substancialmente todos os riscos e benefícios inerentes à propriedade de um ativo. As receitas decorrentes de aluguel de POS são contabilizadas pelo método linear ao longo dos prazos do aluguel e são incluídas na Receita de serviços na demonstração do resultado devido à sua natureza operacional, líquidas de quaisquer incentivos dados ao arrendatário. Os custos diretos iniciais incorridos na negociação e obtenção de um arrendamento operacional são adicionados ao valor contábil do ativo arrendado e reconhecidos ao longo do prazo do arrendamento na mesma base da receita do aluguel. A receita de aluguel de POS é reconhecida no período em que é auferida. A Companhia tem contratos de aluguel mensais canceláveis relacionados a equipamentos de captura de transações eletrônicas para terceiros. Os ativos arrendados são incluídos em 'Ativo Imobilizado' e são depreciados ao longo de sua vida útil esperada.

Acqio Holding Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

2. Base de preparação e apresentação das demonstrações contábeis e principais políticas contábeis--Continuação

2.5. Reconhecimento de receita--Continuação

Venda de mercadorias

A receita decorrente da venda de *Point of Sale* (POS), é apropriada ao resultado quando da efetiva entrega do POS aos estabelecimentos comerciais, ou seja, a obrigação de performance se encerra no momento que o controle do POS é transferido para o cliente. Não há obrigação de desempenho relacionada à garantia dos equipamentos.

2.6. Moeda funcional e de apresentação

As demonstrações contábeis individuais e consolidadas são apresentadas em reais (R\$), que é a moeda funcional da Companhia e de suas controladas. Em todas as informações financeiras apresentadas em reais os valores foram arredondados para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

2.7. Instrumentos financeiros

(i) Ativos financeiros

Classificação e mensuração

A administração determina a classificação de seus ativos financeiros no reconhecimento inicial dependendo da finalidade para a qual os ativos financeiros foram adquiridos. Quando reconhecidos, são inicialmente registrados ao valor justo, acrescidos, no caso de investimentos não designados a valor justo por meio do resultado, dos custos de transação que sejam diretamente atribuíveis à aquisição do ativo financeiro.

Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado

Os ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado são ativos financeiros mantidos para negociação ativa e frequente. Os ativos dessa categoria são classificados como ativos circulantes. Os ganhos ou as perdas decorrentes de variações no valor justo de ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado são apresentados na rubrica de resultado financeiro no período em que ocorrem. Os principais ativos financeiros com essa classificação são o caixa e equivalentes de caixa.

Acqio Holding Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

2. Apresentação das demonstrações contábeis e resumo das principais práticas contábeis--Continuação

2.7. Instrumentos financeiros--Continuação

(i) Ativos financeiros--Continuação

Ativos mantidos até o vencimento

São basicamente os ativos financeiros que não podem ser classificados como empréstimos e recebíveis, por serem cotados em um mercado ativo. Nesse caso, esses ativos financeiros são adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento. São avaliados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado, usando o método da taxa de juros efetiva.

Empréstimos e recebíveis

Incluem-se nesta categoria os recebíveis que são ativos financeiros não derivativos com recebimentos fixos ou determináveis, não cotados em um mercado ativo. São classificados como ativo circulante, exceto aqueles com prazo de vencimento superior a 12 meses após a data de emissão do balanço, que são classificados como ativos não circulantes. Os empréstimos e recebíveis da Companhia e suas controladas compreendem as transações a receber dos emissores, contas a receber e outros créditos.

Acqio Holding Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

2. Apresentação das demonstrações contábeis e resumo das principais práticas contábeis--Continuação

2.7. Instrumentos financeiros--Continuação

(i) *Impairment* de ativos financeiros

A Companhia e suas controladas avaliam no final de cada período do relatório se há evidência objetiva de que o ativo financeiro ou o grupo de ativos financeiros está deteriorado. Um ativo ou grupo de ativos financeiros está deteriorado e as perdas por impairment são incorridos somente se há evidência objetiva de impairment como resultado de um ou mais eventos ocorridos após o reconhecimento inicial dos ativos (um "evento de perda") e aquele evento (ou eventos) de perda tem um impacto nos fluxos de caixa futuros estimados do ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros que pode ser estimado de maneira confiável.

O montante da perda por impairment é mensurado como a diferença entre o valor contábil dos ativos e o valor presente dos fluxos de caixa futuros estimados (excluindo os prejuízos de crédito futuro que não foram incorridos) descontados à taxa de juros em vigor original dos ativos financeiros. O valor contábil do ativo é reduzido e o valor do prejuízo é reconhecido na demonstração do resultado. Se um empréstimo ou investimento mantido até o vencimento tiver uma taxa de juros variável, a taxa de desconto para medir uma perda por impairment é a atual taxa efetiva de juros determinada de acordo com o contrato. Como um expediente prático, a Companhia e suas controladas podem mensurar o impairment com base no valor justo de um instrumento utilizando um preço de mercado observável.

Se, em um período subsequente, o valor da perda por impairment diminuir e a diminuição puder ser relacionada objetivamente com um evento que ocorreu após o impairment ser reconhecido (como uma melhoria na classificação de crédito do devedor), a reversão dessa perda reconhecida anteriormente será reconhecida na demonstração do resultado.

Acqio Holding Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

2. Apresentação das demonstrações contábeis e resumo das principais práticas contábeis--Continuação

2.7. Instrumentos financeiros--Continuação

(ii) Passivos financeiros

Classificação e mensuração

A administração determina a classificação de seus passivos financeiros no reconhecimento inicial dependendo da finalidade para a qual os passivos financeiros foram adquiridos. Quando reconhecidos, são inicialmente registrados ao valor justo, acrescidos, no caso de empréstimos e financiamentos não designados a valor justo por meio do resultado, dos custos de transação que sejam diretamente atribuíveis à aquisição do passivo financeiro.

Passivos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado

São classificados ao valor justo por meio do resultado quando são mantidos para negociação ou designados ao valor justo por meio do resultado. Os passivos dessa categoria são classificados como passivos não circulantes quando liquidados após 12 meses. Os ganhos ou as perdas decorrentes de variações no valor justo de passivos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado são apresentados na rubrica de resultado financeiro no período em que ocorrem.

Outros passivos financeiros

Após reconhecimento inicial, empréstimos e financiamentos sujeitos a juros são mensurados subsequentemente pelo custo amortizado, utilizando o método da taxa de juros efetivos. Ganhos e perdas são reconhecidos na demonstração do resultado no momento da baixa dos passivos, bem como durante o processo de amortização pelo método da taxa de juros efetivos. Os principais passivos com essa classificação são contas a pagar a estabelecimentos comerciais, empréstimos e debêntures.

(iii) Valor justo

Os valores justos dos investimentos com cotação pública são baseados nos preços atuais de compra. Para os ativos financeiros sem mercado ativo ou cotação pública, a Companhia estabelece o valor justo mediante técnicas de avaliação, a qual considera como referência o uso de operações recentes contratadas com terceiros. Na data do balanço, a Companhia avalia se há evidência objetiva de que um ativo financeiro ou um grupo de ativos financeiros está registrado por valor acima de seu valor recuperável ("impairment").

Acqio Holding Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

2. Apresentação das demonstrações contábeis e resumo das principais práticas contábeis--Continuação

2.8. Caixa e equivalentes de caixa

Os equivalentes a caixa são mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo e não para investimento ou outros fins. Os equivalentes de caixa da Companhia e suas controladas referem-se, substancialmente, a recursos mantidos em contas correntes bancárias e aplicações financeiras de liquidez imediata.

2.9. Estoques

Os estoques referem-se, substancialmente, a maquininhas POS e chips de dados e são valorizados ao custo médio de aquisição ou valor líquido de realização, dos dois o menor. O valor realizável líquido corresponde ao preço de venda no curso normal dos negócios, menos os custos estimados necessários para a realização da venda.

As provisões para itens obsoletos são constituídas quando consideradas necessárias pela administração.

2.10. Tributação

Impostos sobre vendas e prestação de serviços

As receitas de prestação de serviços estão sujeitas aos seguintes impostos e contribuições, pelas seguintes alíquotas básicas:

Impostos e contribuições	Alíquota
<i>Receitas de antecipação de recebíveis e demais receitas financeiras</i>	
Programa de integração social (PIS)	0,65%
Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS)	4,00%
<i>Demais receitas operacionais</i>	
Programa de integração social (PIS)	1,65%
Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS)	7,60%
Imposto sobre serviço (ISS)	2,00%

Receitas, despesas e ativos são reconhecidos líquidos dos impostos sobre vendas, exceto:

- quando os impostos sobre vendas incorridos na compra de bens ou serviços não forem recuperáveis junto às autoridades fiscais, hipótese em que o imposto sobre vendas é reconhecido como parte do custo de aquisição do ativo ou do item de despesa, conforme o caso; e
- valores a receber e a pagar apresentados juntos com o valor dos impostos sobre vendas.

Acqio Holding Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

2. Apresentação das demonstrações contábeis e resumo das principais práticas contábeis--Continuação

2.10. Tributação--Continuação

Impostos sobre vendas e prestação de serviços--Continuação

As receitas estão apresentadas líquidas destes encargos na demonstração do resultado. O valor líquido dos impostos sobre vendas, recuperável ou a pagar, é incluído como componente dos valores a receber ou a pagar no balanço patrimonial.

Imposto de renda e contribuição social

A tributação sobre o lucro compreende o Imposto de Renda da Pessoa Jurídica (IRPJ) e a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL), os quais são contabilizados pelo regime de competência, estão apresentados na demonstração do resultado e foram calculados, conforme legislação em vigor, sobre os lucros tributáveis apurado nos exercícios sociais findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020, tendo por base o regime do "lucro real" anual.

2.11. Imobilizado

Os itens do imobilizado são mensurados ao custo histórico de aquisição menos o valor da depreciação e/ou de qualquer perda não recuperável acumulada, quando aplicável. O custo histórico inclui os gastos diretamente atribuíveis à aquisição dos itens. A depreciação é calculada usando o método linear durante a vida útil estimada, por classe de ativo. Os valores residuais, a vida útil e os métodos de depreciação dos ativos são revisados e ajustados, se necessário, quando existir uma indicação de mudança significativa desde a última data de balanço.

O valor contábil de um ativo é imediatamente baixado para seu valor recuperável se o valor contábil do ativo for maior que seu valor recuperável estimado. Os ganhos e as perdas em alienações são determinados pela comparação do valor de venda com o valor contábil e são reconhecidos em "outras receitas (despesas), líquidas" na demonstração do resultado.

2.12. Intangível

Ativos intangíveis adquiridos separadamente

Ativos intangíveis com vida útil definida adquiridos separadamente são registrados por seu custo, deduzido da amortização e das perdas por redução ao valor recuperável acumuladas. A amortização é reconhecida linearmente com base na vida útil estimada dos ativos. A vida útil estimada e o método de amortização são revisados anualmente, e o efeito de quaisquer mudanças nas estimativas é contabilizado prospectivamente.

Acqio Holding Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

2. Apresentação das demonstrações contábeis e resumo das principais práticas contábeis--Continuação

2.12. Intangível--Continuação

Ativos intangíveis adquiridos em uma combinação de negócios

Nas demonstrações contábeis consolidadas, os ativos intangíveis adquiridos em uma combinação de negócios e reconhecidos separadamente do ágio são registrados pelo valor justo na data da aquisição, o qual é equivalente ao seu custo.

Em conformidade com o item 19.23 da NBC TG 1000 (R1), após o reconhecimento inicial, a entidade adquirente deve mensurar o ágio por expectativa de rentabilidade futura adquirido em combinação de negócios pelo custo menos amortização acumulada e perda acumuladas por redução ao valor recuperável. O ágio registrado pela Companhia possui vida útil indefinida e, portanto, está sendo amortizado pelo prazo máximo de 10 anos. Adicionalmente, a cada período de reporte, a administração realiza o teste em relação ao seu valor de recuperação, no nível da unidade geradora de caixa.

Ativos intangíveis gerados internamente

Os gastos com atividades de pesquisa são reconhecidos como despesa no período em que são incorridos. Quando nenhum ativo intangível gerado internamente puder ser reconhecido, os gastos com desenvolvimento serão reconhecidos no resultado, quando incorridos, caso contrário, são capitalizados ao ativo intangível.

2.13. Redução a valor recuperável de ativos

Anualmente, e quando houver evidência, a Companhia e suas controladas revisam o valor contábil de seus ativos tangíveis e intangíveis para determinar se há alguma indicação de que tais ativos sofreram alguma perda por redução ao valor recuperável.

O montante recuperável é o maior valor entre o valor justo menos os custos na venda e o valor em uso. Se o montante recuperável de um ativo (ou unidade geradora de caixa) calculado for menor que seu valor contábil, o valor contábil do ativo (ou unidade geradora de caixa) é reduzido ao seu valor recuperável e a perda por redução ao valor recuperável é reconhecida imediatamente no resultado.

Acqio Holding Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

2. Apresentação das demonstrações contábeis e resumo das principais práticas contábeis--Continuação

2.14. Provisões

Provisões são reconhecidas quando a Companhia e suas controladas têm uma obrigação presente (legal ou não formalizada) em consequência de um evento passado, é provável que benefícios econômicos sejam requeridos para liquidar a obrigação e uma estimativa confiável do valor da obrigação possa ser feita. Quando a Companhia e suas controladas esperam que o valor de uma provisão seja reembolsado, em todo ou em parte, por exemplo, por força de um contrato de seguro, o reembolso é reconhecido como um ativo separado, mas apenas quando o reembolso for praticamente certo. A despesa relativa a qualquer provisão é apresentada na demonstração do resultado, líquida de qualquer reembolso.

Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas

As provisões para processos judiciais são constituídas para todos os processos judiciais para os quais é provável que uma saída de recursos seja feita para liquidar a contingência/obrigação e uma estimativa razoável possa ser feita. A avaliação da probabilidade de perda inclui a avaliação das evidências disponíveis, a hierarquia das leis, as jurisprudências disponíveis, as decisões mais recentes nos tribunais e sua relevância no ordenamento jurídico, bem como a avaliação dos advogados externos.

As provisões são revisadas e ajustadas para levar em conta alterações nas circunstâncias, tais como prazo de prescrição aplicável, conclusões de inspeções fiscais ou exposições adicionais identificadas com base em novos assuntos ou decisões de tribunais.

2.15. Julgamentos, estimativas e premissas contábeis significativos

Julgamentos

A preparação das demonstrações contábeis individuais e consolidadas requer que a administração faça julgamentos e estimativas e adote premissas que afetam os valores apresentados de receitas, despesas, ativos e passivos, bem como as divulgações de passivos contingentes, na data base das demonstrações contábeis individuais e consolidadas. Contudo, a incerteza relativa a essas premissas e estimativas poderia levar a resultados que requeiram um ajuste significativo ao valor contábil do ativo ou passivo afetado em períodos futuros.

Acqio Holding Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

2. Apresentação das demonstrações contábeis e resumo das principais práticas contábeis--Continuação

2.15. Julgamentos, estimativas e premissas contábeis significativos--Continuação

Estimativas e premissas

As principais premissas relativas a fontes de incerteza nas estimativas futuras e outras importantes fontes de incerteza em estimativas na data do balanço, envolvendo risco significativo de causar um ajuste significativo no valor contábil dos ativos e passivos no próximo exercício social, são discutidas a seguir:

Tributos

Existem incertezas com relação à interpretação de regulamentos tributários complexos e o valor e época de resultados tributáveis futuros. A Companhia e suas controladas constituíram provisões, com base em estimativas cabíveis, para possíveis consequências de auditorias por parte das autoridades fiscais das respectivas jurisdições em que opera. O valor dessas provisões baseia-se em vários fatores, como experiência de auditorias fiscais anteriores e interpretações divergentes dos regulamentos tributários pela entidade tributável e pela autoridade fiscal responsável. Essas diferenças de interpretação podem surgir numa ampla variedade de assuntos dependendo das condições vigentes no respectivo domicílio da Companhia e suas controladas.

Perda por redução ao valor recuperável de ativos não financeiros

A administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Sendo tais evidências identificadas e o valor contábil líquido exceder o valor recuperável, é constituída provisão para desvalorização ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável.

2.16. Novos pronunciamentos contábeis

Não há normas ou interpretações que entraram em vigor em 2021 que poderiam ter impacto significativo sobre as demonstrações contábeis individuais e consolidadas da Companhia e suas controladas.

Acqio Holding Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação

31 de dezembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

3. Caixa e equivalentes de caixa

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Caixa e depósitos bancários	29	15	14.340	22.833
Aplicações financeiras	-	-	1.028	2.028
	29	15	15.368	24.861

Em 31 de dezembro de 2021, a Companhia e suas controladas mantêm em seus ativos financeiros aplicações financeiras de liquidez imediata, sem um prazo estabelecido para o resgate, podendo esse ser efetuado a qualquer momento, sem perdas significativas de rendimentos, conforme abaixo evidenciado:

Instituição financeira	Tipo de aplicação	Rendimento	2021	2020
Banco Itaú Unibanco S.A.	CDB	100% CDI.	1.028	2.026
Banco do Nordeste do Brasil	CDB	0,99% a.m.	-	2
			1.028	2.028

4. Títulos e valores mobiliários (Consolidado)

Instituição financeira	Tipo de aplicação	2021	2020
XP Investimentos (a)	CDB	5.179	-
Tesouro Selic – LFT	Cota do tesouro nacional	25.482	24.383
Cotas de fundos de investimento (b)	Fundo de investimento	31.282	54.950
		61.943	79.333

(a) As aplicações financeiras junto à XP Investimentos estão atreladas a garantias das debêntures, conforme divulgado na Nota 14.

(b) As cotas de fundos de Investimento estão atreladas a cotas subordinadas do FIDC Acqio 1.5 e possuem rendimento atrelado ao CDI.

Acqio Holding Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação

31 de dezembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

5. Transações a receber dos emissores (Consolidado)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Créditos a receber de adquirentes	32.461	27.063
Créditos a receber de bandeiras de cartão	133.680	104.952
	166.141	132.015
Ajuste a valor presente	-	(40)
	166.141	131.975
Circulante	165.791	131.975
Não circulante	350	-

A abertura pelos principais credores é a seguinte:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Global Payments	4.662	4.365
Cielo	18	980
PagSeguro	27.781	21.718
MasterCard	85.669	58.537
Elo	6.861	6.354
Visa	41.150	40.061
	166.141	132.015

A seguir estão demonstrados os saldos de recebíveis por idade de vencimento:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
A vencer		
Entre 1 e 30 dias	103.806	94.097
Entre 31 e 60 dias	17.162	10.440
Entre 61 e 90 dias	11.414	6.943
Acima de 90 dias	33.759	20.535
	166.141	132.015

Em 31 de dezembro de 2021, não existem saldos de transações a receber dos emissores vencidos nem efeitos significativos de ajustes a valor presente sobre esses saldos.

Acqio Holding Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação

31 de dezembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

6. Estoques (Consolidado)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Mercadorias para revenda	4.544	5.016
Estoque em poder de terceiros	2.390	1.872
	<u>6.934</u>	<u>6.888</u>
Provisão para perdas nos estoques	(2.320)	(1.893)
	<u>4.614</u>	<u>4.995</u>

A movimentação da provisão para perdas é assim demonstrada:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Saldo inicial	(1.893)	(989)
Provisões	(427)	(904)
Saldo final	<u>(2.320)</u>	<u>(1.893)</u>

7. Tributos a recuperar

	<u>Controladora</u>		<u>Consolidado</u>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
ICMS a recuperar	-	-	2.782	1.178
IRPJ a recuperar	13	-	2.745	1.508
CSLL a recuperar	7	-	845	536
ISS a recuperar	-	-	827	783
INSS a recuperar	-	-	908	-
Outros	74	92	155	414
	<u>94</u>	<u>92</u>	<u>8.262</u>	<u>4.419</u>

8. Investimentos (Controladora)

a) Composição do saldo:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Participação no valor contábil do patrimônio líquido		
Esfera 5 Tecnologia e Pagamentos S.A.	40.188	4.116
Acqio Adquirência S.A.	-	10.561
Acqio Holding Financeira Ltda.	11.633	-
Acqio Pagamentos S.A.	106	-
Adiantamento para futuro aumento de capital	73	11.285
	<u>52.000</u>	<u>25.962</u>
Provisão para perdas com investimentos:		
Acqio Pagamentos S.A.	-	355
	<u>-</u>	<u>355</u>

Acqio Holding Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação

31 de dezembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

8. Investimentos (Controladora)--Continuação

b) Investimento em controladas:

	Esfera 5 Tecnologia e Pagamentos S.A.		Acqio Holding Financeira Ltda. (a)		Acqio Adquirência S.A. (a)		Acqio Pagamentos S.A.	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Ativo circulante	71.930	70.857	138.565		113.587		32	436
Ativo não circulante	43.526	29.623	58.532		6.821		153	-
Passivo circulante	65.942	69.828	13.598		109.392		11	274
Passivo não circulante	9.326	26.536	171.866		455		68	517
Patrimônio líquido	40.188	4.116	11.633		10.561		106	(355)
Participação - %	100%	100%	100%		100%		100%	100%
Valor do investimento	40.188	4.116	11.633		10.561		106	(355)
Demonstração do resultado								
Receita operacional líquida	119.663	144.302	23.812		11.227		18	-
Lucro (prejuízo) do exercício	(15.326)	(4.987)	1.072		(4.020)		(596)	(313)
% de participação	100%	100%	100%		100%		100%	100%
Resultado da equivalência Patrimonial	(15.326)	(4.987)	1.072		(4.020)		(596)	(313)

- (a) Durante o exercício de 2021, foi constituída a Acqio Holding Financeira S.A., que passou a ser controladora direta da Acqio Adquirência S.A., conforme Nota 2. A partir de então as ações da Acqio Adquirência S.A. pertencentes à Acqio Holding Participações S.A., foram transferidas para a Acqio Holding Financeira S.A..

c) Movimentação dos investimentos

	2021	2020
Saldo inicial	25.607	3.713
Aquisição de investimentos	-	-
Recursos para aumento de capital	73	11.285
Integralização de AFAC	(11.285)	-
Aumento de capital em controlada	52.457	19.929
Resultado da equivalência patrimonial	(14.852)	(9.320)
Saldo final	52.000	25.607
Apresentados em:		
Investimentos	52.000	25.962
Provisão para perda com investimento	-	(355)

Acqio Holding Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação

31 de dezembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

9. Intangível (Consolidado)

Descrição	Taxas de amortização (% a.a.)	2021		2020	
		Custo	Amortização acumulada	Líquido	Líquido
Intangível em uso					
Direito a uso de software	20%	13.080	(5.322)	7.757	9.960
Contratos de franquia	30,8%	916	(916)	-	23
Vida útil indefinida					
Direito de distribuição	-	3.597	-	3.597	3.411
Marcas	-	479	-	479	479
Ágio por rentabilidade futura (<i>goodwill</i>)	-	4.494	(449)	4.045	4.494
		22.566	(6.687)	15.878	18.367
Intangível em andamento	-	8.959	-	8.959	257
		31.525	(6.687)	24.838	18.624

A movimentação do ativo intangível encontra-se demonstrada a seguir:

Descrição	Saldo em 2020	Movimentação		Saldo em 2021
		Adições	Amortização	
Intangível em uso				
Direito a uso de software (a)	9.960	-	(2.202)	7.758
Contratos de franquia	23	-	(23)	-
Vida útil indefinida				
Direito de distribuição (b)	3.411	186	-	3.597
Marcas	479	-	-	479
Ágio por rentabilidade futura (<i>goodwill</i>) (c)	4.494	-	(449)	4.045
	18.367	186	(2.674)	15.879
Intangível em andamento	257	8.702	-	8.959
	18.624	8.888	(2.674)	24.838

(a) A atividade da controlada Esfera 5 Tecnologia e Pagamentos S.A. pressupõe o contínuo desenvolvimento de novos sistemas e aplicativos visando aumentar o leque de opções para os clientes atuais e novos potenciais, tendo em vista a crescente demanda de mercado por soluções informatizadas para os negócios em geral. Neste contexto, estão em desenvolvimento diversos projetos voltados para sistemas e aplicativos para uso nos POS. Os valores contabilizados no intangível correspondem à parcela do custo do departamento de desenvolvimento de projetos, apurado com base em apontamento de horas dos respectivos colaboradores, e serviços de terceiros. A amortização de cada projeto é realizada a partir do momento em que o ativo estiver disponível para uso pelo prazo médio que a administração acredita que refletirá o período esperado de retorno financeiro dos referidos projetos.

(b) Refere-se, substancialmente, a direitos de distribuição dos serviços, carteira de franqueados e direitos de explorar a marca "Acqio" em determinadas localidades, adquiridos de antigos franqueados da controlada indireta Acqio Franchising S.A. pela Esfera 5 Tecnologia e Pagamentos S.A.

(c) Refere-se ao ágio decorrente da aquisição de controle da controlada indireta Acqio Franchising S.A.

Acqio Holding Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

9. Intangível (Consolidado)--Continuação

Impairment de intangíveis

Anualmente a administração da Companhia realiza teste de redução ao valor recuperável (impairment) sobre o goodwill e intangíveis de vida útil indefinida reconhecidos no balanço. As revisões de impairment do ágio e intangíveis de vida útil indefinida são realizadas anualmente ou com maior frequência se eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem um possível impairment. Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, a Companhia não identificou a necessidade de realizar ajustes frente à recuperabilidade de seus ativos não financeiros.

A base utilizada para o teste de redução ao valor recuperável é o valor em uso e, para este efeito, é estimado o fluxo de caixa para um período de 5 anos. O fluxo de caixa foi preparado considerando vários fatores, como: (i) projeções macroeconômicas de taxa de juros, inflação, Produto Interno Bruto - PIB e outros; (ii) comportamento e estimativas de crescimento do mercado; (iii) aumento dos custos, retornos, sinergias e plano de investimentos; (iv) comportamento dos clientes; e (v) taxa de crescimento e ajustes aplicados aos fluxos em perpetuidade. A taxa de desconto utilizada é representada pelo Custo Médio Ponderado de Capital (WACC), que representa o custo mínimo que o acionista estaria disposto a investir em uma empresa de setor similar e foi de 10,66% em 2021 (7,93% em 2020).

A adoção dessas estimativas envolve a probabilidade de ocorrência de eventos futuros e a alteração de algum destes fatores poderia ter um resultado diferente. A estimativa do fluxo de caixa é baseada em avaliação preparada internamente, anualmente ou sempre que houver indícios de redução ao seu valor de recuperação, a qual é revisada e aprovada pela Administração.

10. Fornecedores

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Ingenico do Brasil Ltda.	-	-	536	-
Verifone do Brasil Ltda.	-	-	410	-
Outros fornecedores nacionais	21	311	3.860	5.738
	21	311	4.806	5.747

Ajuste a valor presente

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, a administração concluiu que não possui nenhuma operação de contas a pagar a fornecedores que gerasse efeito significativo de ajuste a valor presente.

Acqio Holding Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

11. Transações com partes relacionadas

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Ativo não circulante				
Esfera 5 Tecnologia e Pagamentos S.A.	-	2.661	-	-
Mútuo com pessoas físicas (a)	4.519	4.538	11.791	12.084
	4.519	7.199	11.791	12.084
Passivo não circulante				
Esfera 5 Tecnologia e Pagamentos S.A. (b)	957	-	-	-
Mútuo com pessoas físicas (a)	779	900	779	997
	1.736	900	779	997
Demonstração do resultado				
Resultado financeiro				
Receitas financeiras				
Esfera 5 Tecnologia e Pagamentos S.A.	-	920	-	-
Mútuo com pessoas físicas (a)	425	-	301	-
	425	920	301	-

As transações com partes relacionadas são efetuadas de acordo com condições e prazos pactuados entre as partes.

- (a) Refere-se a contratos de mútuos firmados entre a Companhia e pessoas físicas ligadas, sobre o qual incorre correção calculada com base na variação positiva do CDI e com prazo de vencimento em 2023;
- (b) Refere-se a adiantamento para futuro aumento de capital da controlada.

Remuneração do pessoal-chave da administração da Companhia e suas controladas

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020, a remuneração total paga aos administradores foi de R\$ 2.803 e R\$ 2.099, respectivamente.

A Companhia e suas controladas não concedem aos seus administradores remuneração baseada em ações, benefícios pós-emprego ou benefícios de rescisão de contrato de trabalho, além dos previstos pela legislação aplicável.

Acqio Holding Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

12. Contas a pagar a estabelecimentos comerciais (Consolidado)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Estabelecimentos comerciais	54.820	55.413
	54.820	55.413

Ajuste a valor presente

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, a administração concluiu que não possui nenhuma operação de contas a pagar a fornecedores que gerasse efeito significativo de ajuste a valor presente.

13. Empréstimos (Consolidado)

<u>Modalidade</u>	<u>Encargos</u>	<u>Vencimento</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Capital de giro	9,65% a 11,74% a.a.	01/09/2025	14.101	18.799
			14.101	18.799
Circulante			5.321	6.261
Não circulante			8.780	12.538

Os montantes não circulantes têm a seguinte composição por ano de vencimento:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
2022	-	5.490
2023	4.722	4.921
2024	3.587	1.656
2025	471	471
	8.780	12.538

A movimentação dos empréstimos e financiamentos é a seguinte:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Saldo inicial	18.799	221
Captações	-	19.135
Juros incorridos	1.825	1.015
Pagamento de principal	(5.520)	(1.219)
Pagamento de juros	(1.003)	(353)
Saldo final	14.101	18.799

Garantias

Os saldos de empréstimos estão garantidos por avais dos sócios quotistas.

Acqio Holding Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

14. Debêntures (Controladora)

Modalidade	Encargos	Vencimento	2021	2020
Debêntures públicas	100% do CDI + 6%	02/03/2024	49.614	-
Debêntures privadas	100% do CDI	02/03/2026	6.040	-
			55.654	-
Deságio sobre o preço de integralização			(3.697)	-
Custos de emissão de debêntures			(732)	-
			(4.429)	-
			51.225	-
Circulante			12.637	-
Não circulante			38.588	-

Debêntures públicas

Em 20 de janeiro de 2021, o Conselho de Administração aprovou a 1ª emissão de debêntures simples da Companhia, não conversíveis em ações, em três séries, da espécie com garantia real, nos termos da Instrução da CVM n.º 476. Os recursos totais captados, no montante de R\$ 49.000 serão utilizados para financiar a operação da Companhia e suas controladas. Sobre o saldo do valor nominal unitário das debêntures incidem juros correspondentes à 100% da variação acumulada da Taxa DI, acrescida de sobretaxa de 6% ao ano.

	Quantidade	Valor unitário	Valor total
1ª série	24.000	1.000,00	24.000
2ª série	5.000	2.000,00	10.000
3ª série	5.000	3.000,00	15.000
	34.000		49.000

A emissão da 1ª série foi encerrada em 23 de março de 2021, com 24.000 debêntures emitidas com valor nominal unitário de R\$ 1.000,00 (hum mil reais), totalizando o montante de R\$ 24.000.

Em 8 de julho de 2021 ocorreu a emissão da 2ª série da debênture pública. Foram emitidas 5.000 debêntures ao valor unitário de R\$ 2.000,00 (dois mil reais), totalizando um montante de R\$ 10.000.

Em 15 de setembro de 2021 ocorreu a emissão da 3ª série da debênture pública. Foram emitidas 5.000 debêntures ao valor unitário de R\$ 3.000,00 (três mil reais), totalizando um montante de R\$ 15.000.

O prazo de pagamento das três séries da 1ª emissão é de 36 meses em 7 parcelas trimestrais sendo o primeiro pagamento do saldo do Valor Nominal Unitário das debêntures ocorrendo em 2 de setembro de 2022 e o último em 2 de março de 2024.

Acqio Holding Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação

31 de dezembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

14. Debêntures (Controladora)--Continuação

Debêntures públicas--Continuação

Garantias - debêntures públicas

- i. Alienação fiduciária sobre ações ordinárias representativas de: (a) 35% (trinta e cinco por cento) do capital social da Companhia, de titularidade dos Acionistas Alienantes, será constituída previamente à subscrição e integralização das Debêntures da Primeira Série; (b) 42% (quarenta e dois por cento) do capital social da Companhia, de titularidade dos Acionistas Alienantes, será constituída como condição para subscrição e integralização das Debêntures da Segunda Série; e (c) 51% (cinquenta e um por cento) do capital social da Companhia, de titularidade dos Acionistas Alienantes, será constituída como condição para subscrição e integralização das Debêntures da Terceira Série, em todos os casos, juntamente com (ii) cessão fiduciária de todos os direitos econômicos inerentes a tais ações alienadas fiduciariamente, inclusive direitos creditórios decorrentes do pagamento de lucros, juros sobre capital próprio, dividendos, amortizações, reembolso, resgate e/ou quaisquer outros frutos ou rendimentos relativos a tais ações; e
- ii. Constituição até a Primeira Data de Integralização de: (i) alienação fiduciária sobre a totalidade das cotas subordinadas júniores emitidas pelo FIDC Acqio 1.5 que sejam de titularidade de Acqio Adquirência, juntamente com (ii) cessão fiduciária (a) de todos os direitos econômicos inerentes a tais cotas alienadas fiduciariamente, inclusive direitos creditórios decorrentes de todo e qualquer pagamento oriundo das cotas, incluindo, sem restrições, amortizações, resgates e/ou outros frutos ou rendimentos relativos a tais cotas, os quais serão pagos na Conta Vinculada, e (b) de todos os direitos da Acqio Adquirência contra o Banco Depositário com relação à titularidade Conta Vinculada.

Acqio Holding Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

14. Debêntures (Controladora)--Continuação

Debêntures privadas

Em 20 de janeiro de 2021, o Conselho de Administração aprovou a 2ª emissão de debêntures simples da Companhia, não conversíveis em ações, em série única, da espécie com garantia real, nos termos da Instrução da CVM n.º 476. Os recursos totais a serem captados, no montante de R\$ 49.000 serão utilizados para financiar a operação da Companhia e suas controladas. Sobre o saldo do valor nominal unitário das debêntures incidem juros correspondentes à 100% da variação acumulada da Taxa DI.

A emissão da série única foi encerrada em 23 de março de 2021 com 2.000 debêntures emitidas com valor nominal unitário de R\$ 3.000,00 (três mil reais), totalizando o montante de R\$ 6.000. Essas debêntures foram integralizadas pelos fundos Fundo de Investimento em Direitos Creditórios XPCE IV e Acquirer Fundo de Investimento Multimercado Crédito Privado com deságio de 83,33% sobre o preço de integralização. Esse deságio ocorreu em função do prêmio adicional a ser capturado ao longo do tempo de duração da debênture.

O deságio, no montante de R\$ 5.000, foi contabilizado em conta devedora no passivo está sendo apropriado ao resultado do exercício durante a vigência da operação. Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2021, foram apropriados R\$ 1.303 ao resultado.

O prazo de pagamento da série única é de 60 meses em duas parcelas, sendo (i) primeira parcela, no valor correspondente a 98% (noventa e oito por cento) do saldo do Valor Nominal Unitário das Debêntures, devida em 2 de março de 2024; e (ii) a segunda parcela, no valor correspondente a 100% (cem por cento) do saldo do Valor Nominal Unitário das Debêntures, devida na Data de Vencimento, 2 de março de 2026.

Garantias - debêntures privadas

A Companhia deverá manter aplicado nos CDBs, da data em que as debêntures públicas da terceira série sejam subscritas e integralizadas até a data de vencimento, o montante mínimo de R\$ 5.000.

Acqio Holding Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

14. Debêntures (Controladora)--Continuação

Os montantes não circulantes têm a seguinte composição por ano de vencimento:

	2021	2020
2023	25.979	-
2024	6.632	-
A partir de 2025	5.977	-
	38.588	-

A movimentação das debêntures é a seguinte:

	2021	2020
Saldo inicial	-	-
Captações	55.000	-
Deságio na emissão de debêntures privadas	(5.000)	-
Juros incorridos	3.371	-
Pagamento de juros	(2.717)	-
Apropriação do deságio	1.303	-
Custos de emissão de debêntures	(1.013)	-
Apropriação dos custos de transações	281	-
Saldo final	51.225	-

Covenants

As debêntures estão sujeitas a certas condições restritivas, relacionadas à manutenção de determinados índices financeiros e não financeiros estabelecidos na Escritura de Emissão (*covenants* financeiros e não financeiros). Dentre os *covenants* estabelecidos podemos destacar alguns dos principais, que por sua vez, são aplicáveis tanto para as debêntures pública quanto à privada:

- O quociente da divisão da Dívida Financeira Líquida Consolidada da Companhia pelo EBITDA da Companhia, que não poderá ser superior aos múltiplos abaixo; e da Receita Bruta, que não poderá ser inferior aos valores abaixo, para os períodos indicados abaixo:

Período	Dívida financeira líquida consolidada / EBITDA	Receita bruta consolidada
01 de Janeiro de 2021 até 01 de Janeiro de 2022	3,5x	R\$ 160.000
01 de Janeiro de 2022 até 01 de Janeiro de 2023	3,0x	R\$ 200.000
01 de Janeiro de 2023 até 01 de Janeiro de 2024	2,5x	R\$ 290.000

Acqio Holding Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

14. Debêntures (Controladora)--Continuação

Covenants não financeiros

- Disponibilizar relatório anual em sua página na rede mundial de computadores e na página da CVM na rede mundial de computadores e fornecer ao Agente Fiduciário, (i) na data em que ocorrer primeiro entre o decurso de 3 (três) meses contados da data de término de cada exercício social ou a data da efetiva divulgação, cópia das demonstrações financeiras consolidadas da Companhia auditadas pelo Auditor Independente, relativas ao respectivo exercício social, preparadas de acordo com a Lei das Sociedades por Ações e com as regras emitidas pela CVM, e (ii) na data em que ocorrer primeiro entre o decurso de 45 (quarenta e cinco) dias contados da data de término de cada semestre de seu exercício social (exceto pelo último semestre de seu exercício social) e a data da efetiva divulgação, cópia das demonstrações financeiras consolidadas da Companhia com revisão limitada pelo Auditor Independente, relativas ao respectivo semestre, preparadas de acordo com a Lei das Sociedades por Ações e com as regras emitidas pela CVM (sendo as demonstrações financeiras mencionadas nos itens (i) e (ii) acima, em conjunto, as "Demonstrações Financeiras Consolidadas Auditadas da Companhia").

Até 31 de dezembro de 2021, a Companhia obteve a concordância prévia dos debenturistas quanto ao não cumprimento dos referidos índices requeridos para o exercício corrente.

15. Tributos a recolher

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
ISS a recolher	-	-	144	522
IOF a recolher	38	-	62	-
IRRF a recolher	25	30	505	362
PIS a recolher	-	-	174	220
Cofins a recolher	3	-	500	435
Outros impostos e contribuições a recolher	-	67	429	218
	66	97	1.814	1.757
Circulante	66	97	1.347	1.191
Não circulante	-	-	467	905

Acqio Holding Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

16. Obrigação com cotistas seniores (Consolidado)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Obrigações a pagar a cotistas seniores	171.393	170.666
	171.393	170.666

Refere-se às obrigações de longo prazo mantidas junto aos cotistas seniores, referentes aos rendimentos de longo prazo aos cotistas por meio do investimento dos recursos do Acqio 1.5 FIDC na aquisição de direitos creditórios elegíveis.

O Acqio 1.5 FIDC tem como objetivo proporcionar aos cotistas a valorização de suas cotas, por meio da aplicação dos recursos do fundo preponderantemente na aquisição de direitos creditórios originados no contexto da realização de operações de pagamento no “Sistema Acqio”. Em caráter complementar, a valorização das cotas será buscada mediante a aplicação em ativos financeiros conforme definido no regulamento do fundo. Em 2021 o rendimento das cotas sênior foi 6,50% (2020: 3,71%).

17. Provisão para contingências

A Companhia e suas controladas são parte, seja no polo ativo ou passivo, em ações judiciais e processos administrativos perante órgãos governamentais. Provisões são constituídas para todas as contingências/obrigação para os quais é provável que uma saída de recursos seja feita para liquidar a contingência/obrigação e uma estimativa razoável possa ser feita.

A avaliação da probabilidade de perda inclui a avaliação das evidências disponíveis, a hierarquia das leis, as jurisprudências disponíveis, as decisões mais recentes nos tribunais e sua relevância no ordenamento jurídico, bem como a avaliação dos advogados externos. A administração, apoiada na opinião de seus assessores legais e, quando aplicável, fundamentada em pareceres específicos emitidos por especialistas, avalia a expectativa do desfecho dos processos em andamento e determina a necessidade ou não da constituição de provisão para contingências de acordo com a avaliação da probabilidade de perda dos respectivos processos.

A Companhia possui processos em andamento, envolvendo causas com risco provável de perda, conforme apresentadas abaixo:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Cíveis	54	-
Trabalhistas	21	-
	75	-

Acqio Holding Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

17. Provisão para contingências--Continuação

Movimentação das provisões para contingências

	<u>Consolidado</u>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Saldo inicial	-	-
Constituição	75	-
Saldo final	75	-

A seguir o montante dos processos trabalhistas, tributários e cíveis, avaliados pela assessoria jurídica da Companhia e suas controladas como de perda estimada como possível e respectivos esclarecimentos para os processos mais relevantes:

	<u>Controladora</u>		<u>Consolidado</u>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Tributárias	-	-	15.546	1.459
Cíveis	1.145	-	2.408	1.002
Trabalhistas	-	-	3.282	42
	1.145	-	21.236	1.098

Tributárias

Os autos de Infração 15.00114.8.20 (R\$ 4.523) e 15.00080.6.20 (R\$ 9.070) referem-se a autuações por falta de cumprimento formal do envio de informações à Secretaria de Finanças do município de Recife-PE. A referida obrigatoriedade foi revogada pelas alterações promovidas pela Lei Municipal nº 18.867/2021, que conferiu nova redação ao art.3º da Lei Municipal nº 17.244/2006 e repetiu a redação no art. 6º do Decreto nº35.290/2022. O referido decreto revogou o regulamento anterior que fundamentou o acórdão proferido no recurso voluntário.

Acqio Holding Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

18. Patrimônio líquido

a) Capital social

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, o capital social totalmente subscrito é de R\$ 104.566 estando o total de R\$ 104.558 integralizado, representado por 2.414.905 ações ordinárias, todas nominativas e sem valor nominal, distribuído da seguinte forma:

<u>Acionistas</u>	<u>Quantidade de ações</u>	<u>%</u>
Gustavo Danzi de Andrade	249.092	10,31%
Robson Campos dos Santos Cruz	264.092	10,94%
Igor de Andrade Lima Gatis	173.205	7,17%
Rodolfo César Cardoso Lucas	206.663	8,56%
Osvaldo Tiago Arrais	206.663	8,56%
Felipe Valença de Sousa	83.588	3,46%
Sprint Fundo de Investimento em Participações Multiestratégia	1.231.602	51,00%
	<u>2.414.905</u>	<u>100,00%</u>

Conforme divulgado na Nota 14, nos termos da Escritura de Emissão Pública de Debêntures Simples, Não Conversíveis em Ações, da Espécie com Garantia Real, 51% das ações ordinárias representativas do capital social da Companhia estão alienadas fiduciariamente como garantia das referidas debêntures.

a) Destinação dos lucros

De acordo com o Estatuto Social, o lucro líquido apurado no exercício social terá a seguinte destinação:

- i. A parcela de 5% será deduzida para a constituição da reserva legal, que não excederá 20% do capital social;
- ii. A parcela correspondente a, no mínimo, 25% do lucro líquido será distribuída aos acionistas como dividendo anual mínimo obrigatório, não cumulativo; e
- iii. O saldo remanescente, após atendidas as disposições contidas nos itens anteriores, terá a destinação determinada pela assembleia de acionistas.

Acqio Holding Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

18. Patrimônio líquido--Continuação

c) Ágio nas transações de capital

Em 16 de outubro de 2018, a Companhia adquiriu o restante das ações da sua então controlada Esfera 5 Tecnologia e Pagamentos S.A., passando a deter 100% das ações. Na ocasião, a Companhia pagou R\$ 14.556 por essa participação, enquanto o patrimônio negativo da investida era de R\$ 5.109. Essa operação gerou ágio nas transações de capital entre sócios no montante de R\$ 19.676. Adicionalmente, em 21 de agosto de 2018, a controlada Esfera 5 Tecnologia e Pagamentos S.A. adquiriu o restante das quotas da sua então controlada Acqio Franchising S.A., passando então a deter 100% de suas quotas, pagando R\$ 8.408, por essa participação adicional.

Todas essas transações foram reconhecidas como ágio na compra dessas ações/quotas, contabilizado no patrimônio líquido em conformidade com o ICPC 09

19. Receitas (Consolidado)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Receita de mercadorias vendidas	93	4.039
Receita de locação	2.081	96
Receita de serviços de adquirência e subadquirência	83.677	133.605
Receita de antecipação	45.752	42.199
Total da receita bruta de vendas	<u>131.603</u>	<u>179.939</u>
Impostos sobre vendas e serviços	(13.322)	(20.108)
Devolução de vendas	(331)	(1.511)
Total das deduções da receita bruta	<u>(13.653)</u>	<u>(21.619)</u>
	<u>117.950</u>	<u>158.320</u>

Acqio Holding Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação

31 de dezembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

20. Custos e despesas por função e natureza

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Por função:				
Custos dos serviços prestados e mercadorias vendidas	-	-	(60.885)	(83.059)
Despesas com vendas	(81)	-	(28.613)	(33.729)
Despesas gerais e administrativas	(3.091)	(2.669)	(37.704)	(38.848)
Outras receitas (despesas), líquidas	(44)	(159)	1.616	(11.481)
	(3.216)	(2.828)	(125.586)	(167.117)
	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Por natureza:				
Mercadorias para revenda	-	-	(980)	(1.758)
Custo de operação de adquirência prestados	-	-	(34.236)	(65.569)
Custo de antecipação	-	-	(25.669)	(15.732)
Salários e encargos sociais	(2.264)	-	(29.771)	(26.467)
Comissões sobre vendas	-	-	(9.064)	(17.933)
Frete e carretos	-	-	(1.064)	(1.288)
Despesas com viagens	(88)	(10)	(1.150)	(423)
Aluguéis e locações	(88)	(547)	(921)	(1.673)
Publicidade e propaganda	(13)	(33)	(1.928)	(1.928)
Manutenção	(30)	-	(439)	(1.332)
Mensalidade de softwares	(57)	-	(4.748)	(4.929)
Depreciação e amortização	(7)	(13)	(4.933)	(3.294)
Serviços prestados por pessoa jurídica	(301)	(1.884)	(4.422)	(8.900)
Provisão para perda ao valor recuperável	-	-	(4.944)	(7.231)
Outras despesas operacionais, líquidas	(368)	(341)	(1.317)	(8.660)
	(3.216)	(2.828)	(125.586)	(167.117)

Acqio Holding Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação

31 de dezembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

21. Resultado financeiro

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Receitas financeiras				
Juros ativos	-	1.173	601	1.580
Rendimento de aplicações financeiras	202	-	255	37
Descontos obtidos	-	-	26	15
Outras receitas financeiras	301	-	930	328
	503	1.173	1.812	1.960
Despesas financeiras				
Juros sobre empréstimos e debêntures	(4.674)	-	(6.499)	(998)
Encargos de antecipação de direitos creditórios	-	-	(8.727)	-
Tarifas e taxas bancárias	(5)	-	(503)	(1.389)
IOF sobre mútuos	(105)	(36)	(373)	(159)
Outras despesas financeiras	(396)	(63)	(606)	(145)
	(5.180)	(99)	(16.708)	(2.691)
Resultado financeiro	(4.677)	1.074	(14.896)	(731)

22. Instrumentos financeiros

a) Instrumentos financeiros

Os principais instrumentos financeiros da Companhia e suas controlada são caixa e equivalentes de caixa, títulos e valores mobiliários, transações a receber dos emissores, partes relacionadas, fornecedores, empréstimos, debêntures e contas a pagar a estabelecimentos comerciais.

O valor justo dos ativos e passivos financeiros é incluído no valor pelo qual o instrumento poderia ser trocado em uma transação corrente entre partes dispostas a negociar, e não em uma venda ou liquidação forçada. Os principais passivos financeiros da Companhia e sua controlada referem-se a empréstimos, debêntures e contas a pagar a estabelecimentos comerciais. O principal propósito desses passivos financeiros é captar recursos para as operações da Companhia e suas controladas.

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, não havia diferença significativa entre os valores contábeis e os de mercado para os instrumentos financeiros da Companhia e suas controladas.

A administração supervisiona a gestão desses riscos. As principais atividades em que se assumem riscos financeiros são regidas por políticas e procedimentos apropriados e os riscos financeiros são identificados, avaliados e gerenciados de acordo com as políticas da Companhia e suas controladas e sua disposição para risco.

Acqio Holding Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

22. Instrumentos financeiros--Continuação

b) Objetivos e políticas para gestão de risco financeiro

Gestão de risco de capital

A Companhia administra seu capital para assegurar que possa continuar com suas atividades normais, ao mesmo tempo em que maximiza o retorno a todas as partes interessadas ou envolvidas em suas operações, por meio da otimização do saldo das dívidas e do patrimônio. A estrutura de capital da Companhia é formada pelo patrimônio líquido e pelo endividamento líquido (empréstimos e financiamentos, empréstimos com partes relacionadas, deduzidos pelo caixa e aplicações financeiras de liquidez).

O índice de endividamento consolidado no fim do exercício é o seguinte:

	2021	2020
Empréstimos (Nota 13)	(14.101)	(18.799)
Debêntures (Nota 14)	(51.225)	-
Partes relacionadas (Nota 11)	(779)	(997)
Caixa e equivalentes de caixa (Nota 3)	15.368	24.861
Títulos e valores mobiliários (Nota 4)	61.943	79.333
Caixa líquido (a)	11.205	84.398
Total do patrimônio líquido (b)	(9.659)	(31.954)
Total do capital (a) - (b)	1.546	52.444
Índice de alavancagem financeira - % (a / b)	N/A	N/A

Risco de crédito

As políticas de gestão de risco de crédito baseiam-se em critérios de classificação de clientes, análise da evolução da carteira e níveis de inadimplência. Para proteção contra perdas decorrentes de operações de crédito, a administração constitui provisões para perdas de crédito para cada operação, considerando a condição de atraso da operação. O gerenciamento do risco de crédito da Companhia e suas controladas é realizado em conformidade com as melhores práticas da indústria, sendo compatível com a natureza das operações da Companhia e suas controladas e a complexidade de todos os seus produtos e serviços oferecidos.

Acqio Holding Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

22. Instrumentos financeiros--Continuação

b) Objetivos e políticas para gestão de risco financeiro--Continuação

Risco de liquidez

A política de gestão do risco de liquidez visa a assegurar que os riscos que afetam a realização das estratégias e de objetivos da Companhia e suas controladas estejam continuamente avaliados. Estabelece ferramentas necessárias para sua gestão em cenários normais ou de crise. O frequente acompanhamento visa mitigar possíveis descasamentos dos prazos, permitindo, se necessário, ações corretivas. A abordagem da Companhia e suas controladas na administração de liquidez é assegurar que sempre tenham recursos suficientes para cumprir com suas obrigações ao vencerem, sob condições normais e de estresse, a fim de evitar perdas inaceitáveis ou que resultem em exposição indevida a reputação do Sistema Acqio.

Risco de mercado

A Companhia e suas controladas empregam uma política conservadora no gerenciamento do risco de mercado, supervisionando e controlando de forma eficaz cada fator, para identificar e quantificar as volatilidades e correlações que venham impactar a dinâmica de preços dos seus itens patrimoniais. A administração constantemente monitora suas exigências de fluxo de caixa operacional e otimização de seu retorno de caixa sobre investimentos. A administração assegura que mantém saldo suficiente para superar sua necessidade de capital de giro operacional.

Risco de taxa de juros

Trata-se da possibilidade de perda de valor em ativos da Companhia e suas controladas devido a variações na taxa de juros do país. Poderia ocorrer, por exemplo, nas aplicações financeiras mantidas pela Companhia e suas controladas. A Companhia e suas controladas gerenciam o risco de taxa de juros mantendo uma carteira equilibrada entre empréstimos a receber e empréstimos a pagar sujeitos a taxas fixas e variáveis. Para mitigar os riscos, a administração adota como prática diversificar as captações de recursos em termos de taxas prefixadas ou pós fixadas, analisar permanentemente os riscos de instituições financeiras e, em determinadas circunstâncias, avaliar a necessidade de contratação de operações de instrumentos financeiros derivativos para travar o custo financeiro das operações.

Acqio Holding Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

22. Instrumentos financeiros--Continuação

b) Objetivos e políticas para gestão de risco financeiro--Continuação

Risco de taxa de juros--Continuação

Os saldos dos instrumentos financeiros da Companhia expostos às estas variáveis de riscos estão apresentados abaixo:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Aplicações financeiras		
Indexadas ao CDI	1.028	2.028
Títulos e valores mobiliários		
Indexadas ao CDI	61.943	79.333
	<u>62.971</u>	<u>81.361</u>
Debêntures		
Indexados ao CDI	51.225	-
	<u>51.225</u>	<u>-</u>

A administração entende que o cenário provável é a manutenção na taxa atual de juros de TJLP, e incremento de aproximadamente 25% na taxa de juros medida pelo CDI, conforme expectativa de mercado. Os demais fatores de riscos foram considerados irrelevantes para o resultado de instrumentos financeiros.

A administração conduziu análise de sensibilidade utilizando o cenário provável, baseado em projeções emitidas pelo Relatório de Mercado Focus divulgado pelo Banco Central e cenários com elevação e queda de 25% e 50% em cada variável de risco considerada, de forma a medir o impacto econômico destes cenários em relação aos indexadores de juros vigente em 31 de dezembro de 2021, conforme quadro a seguir:

Risco	Cenários				
	Provável	+25%	+50%	-25%	-50%
Ativos financeiros:					
Queda do CDI	(8.186)	-	-	(2.047)	(4.093)
Passivos financeiros:					
Alta da CDI	(6.659)	(1.665)	(3.330)	-	-
Impacto no resultado do exercício e no patrimônio líquido	<u>(14.845)</u>	<u>(1.665)</u>	<u>(3.330)</u>	<u>(2.047)</u>	<u>(4.093)</u>

Acqio Holding Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

22. Instrumentos financeiros--Continuação

b) Objetivos e políticas para gestão de risco financeiro--Continuação

Risco operacional

A política de gestão de riscos operacionais busca identificar, tratar e gerenciar os possíveis riscos operacionais da Companhia e suas controladas, com finalidade de garantir a qualidade do ambiente de controle trazendo mais eficiência aos processos internos. Dentro desse contexto o grupo possui estrutura e políticas para a gestão do risco operacional com ferramentas como auto avaliação, monitoramento de indicadores e base de dados de perdas operacionais, garantindo o melhor gerenciamento de processos, sistemas, projetos e novos produtos, dando suporte à tomada de decisão da alta administração.

Risco de fraude

A controlada Esfera 5 Tecnologia e Pagamentos S.A. utiliza um sistema antifraude no monitoramento das transações efetuadas com cartões de crédito e de débito que aponta e identifica transações suspeitas de fraude no momento da autorização e envia um alerta ao banco emissor do cartão para que este contate o portador do cartão.

Instrumentos financeiros e depósitos em dinheiro

O risco de crédito de saldos com bancos e instituições financeiras é administrado pela Tesouraria de acordo com a política por este estabelecida. Os recursos excedentes são investidos apenas em contrapartes aprovadas e dentro do limite estabelecido a cada uma evitando concentração em uma única instituição financeira. O limite de crédito das contrapartes é revisado anualmente e pode ser atualizado ao longo do ano. Esses limites são estabelecidos a fim de minimizar a concentração de riscos e, assim, mitigar o prejuízo financeiro no caso de potencial falência de uma contraparte.

23. Seguros (Consolidado)

Em 31 de dezembro de 2021, as apólices da Companhia em vigor retratam as seguintes coberturas:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Modalidade:		
Responsabilidade civil	<u>30.000</u>	25.000
	<u>30.000</u>	<u>25.000</u>

Acqio Holding Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

23. Seguros (Consolidado)--Continuação

A administração da Companhia entende que as coberturas de seguros para riscos operacionais e para resguardar seus ativos imobilizados e estoques são considerados suficientes, segundo a opinião de assessores especialistas em seguros, para cobrir eventuais perdas

Adicionalmente, a Companhia possui contratada garantia de pagamento, conforme contrato firmado com Trust Company – Lions Merchant Bank S/A, fixando o valor máximo garantido de R\$ 12.400, às obrigações pecuniárias do cliente/afiançado no que tange a aquisição de 60.000 unidades de máquinas POS modelo C680 CTLS 3G BT wifi.

* * *