

Demonstrações Contábeis Intermediárias

Acqio Holding Participações S.A. e Consolidado

30 de junho de 2022
com Relatório de Revisão do Auditor Independente

Acqio Holding Participações S.A. e Consolidado

Demonstrações contábeis intermediárias

30 de junho de 2022

Índice

Relatório de revisão do auditor independente sobre as demonstrações contábeis individuais e consolidadas intermediárias.....	1
Demonstrações contábeis intermediárias	
Balancos patrimoniais.....	4
Demonstrações dos resultados.....	5
Demonstrações dos resultados abrangentes	6
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	7
Demonstrações dos fluxos de caixa.....	8
Notas explicativas às demonstrações contábeis individuais e consolidadas intermediárias	9

Relatório de revisão do auditor independente sobre as informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas

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

Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas da Acqio Holding Participações S.A. (“Companhia”), referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2022, que compreendem o balanço patrimonial individual e consolidado em 30 de junho de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de seis meses findo naquela data, incluindo as notas explicativas.

A diretoria é responsável pela elaboração das informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas de acordo com a NBC TG 21 Demonstração Intermediária, assim como pela apresentação dessas informações de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às pequenas e médias empresas (NBC TG 1000 (R1)). Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações contábeis intermediárias com base em nossa revisão.

Alcance da revisão

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão de informações intermediárias (NBC TR 2410 - Revisão de Informações Intermediárias Executada pelo Auditor da Entidade e ISRE 2410 - *Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity*, respectivamente). Uma revisão de informações intermediárias consiste na realização de indagações, principalmente às pessoas responsáveis pelos assuntos financeiros e contábeis e na aplicação de procedimentos analíticos e de outros procedimentos de revisão. O alcance de uma revisão é significativamente menor do que o de uma auditoria conduzida de acordo com as normas de auditoria e, conseqüentemente, não nos permitiu obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos significativos que poderiam ser identificados em uma auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria.

Conclusão

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com a NBC TG 21, e apresentadas de forma condizente com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às pequenas e médias empresas (NBC TG 1000 (R1)).



Ênfase

Deságio na emissão das debêntures

Chamamos a atenção para a nota explicativa nº14 às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas, 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. Esse deságio foi contabilizado em conta devedora no passivo está sendo apropriado ao resultado do exercício conforme a vigência da operação. Nossa conclusão não contém ressalva relacionada a esse assunto.

Recife, 23 de agosto de 2022.

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

Nathália Araújo Domingues
Nathália Domingues
Contadora CRC-CE020833/O-7

Acqio Holding Participações S.A. e Consolidado

Balancos patrimoniais

Em 30 de junho de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

	Notas	Controladora		Consolidado	
		30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
Ativo					
Circulante					
Caixa e equivalentes de caixa	3	59	29	929	15.368
Transações a receber dos emissores	5	-	-	392.132	165.791
Contas a receber de clientes		-	-	4.874	3.109
Estoques	6	-	-	5.082	4.614
Tributos a recuperar	7	100	94	8.038	8.262
Outros créditos		227	160	6.147	3.512
Total do ativo circulante		386	283	417.202	200.656
Não circulante					
Realizável a longo prazo					
Títulos e valores mobiliários	4	5.453	5.178	67.035	61.943
Partes relacionadas	10	4.843	4.519	12.453	11.791
Transações a receber de emissores	5	-	-	150	350
Outros créditos		114	108	1.343	1.317
Investimentos	8	25.355	52.000	-	-
Imobilizado		170	189	11.463	10.533
Intangível	9	-	-	27.314	24.838
Total do ativo não circulante		35.935	61.994	119.758	110.772
Total do ativo		36.321	62.277	536.960	311.428

	Notas	Controladora		Consolidado	
		30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
Passivo					
Circulante					
Fornecedores		118	21	7.517	4.806
Contas a pagar a estabelecimentos comerciais	12	-	-	79.820	54.820
Empréstimos	13	-	-	78.126	5.321
Debêntures	14	26.724	12.637	26.724	12.637
Obrigações trabalhistas		28	20	4.719	3.088
Tributos a recolher	11	44	66	1.790	1.347
Outras obrigações		-	-	166	118
Total do passivo circulante		26.914	12.744	198.862	82.137
Não circulante					
Empréstimos	13	-	-	12.070	8.780
Debêntures	14	25.554	38.588	25.554	38.588
Tributos a recolher	11	-	-	448	467
Partes relacionadas	10	6.808	1.736	665	779
Obrigações com cotistas seniores	15	-	-	322.262	171.393
Provisão para contingências	16	-	-	54	75
Total do passivo não circulante		32.362	40.324	361.053	220.082
Patrimônio líquido	17				
Capital social		104.566	104.566	104.566	104.566
Transações de capital entre sócios		(27.600)	(27.600)	(27.600)	(27.600)
Prejuízos acumulados		(99.921)	(67.757)	(99.921)	(67.757)
Total do patrimônio líquido (passivo a descoberto)		(22.955)	9.209	(22.955)	9.209
Total do passivo e do patrimônio líquido (passivo a descoberto)		36.321	62.277	536.960	311.428

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis intermediárias.

Acqio Holding Participações S.A. e Consolidado

Demonstrações dos resultados

Período de seis meses findo em 30 de junho de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

	Notas	Controladora		Consolidado	
		30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
Receita operacional líquida	18	-	-	72.668	56.538
Custos dos serviços prestados e mercadorias vendidas	19	-	-	(45.941)	(25.528)
Lucro bruto		-	-	26.727	31.010
Despesas operacionais					
Despesas com vendas	19	-	-	(17.356)	(11.036)
Despesas gerais e administrativas	19	(525)	(1.920)	(21.570)	(20.712)
Resultado da equivalência patrimonial	8	(26.622)	708	-	-
Outras receitas (despesas), líquidas	19	-	(48)	939	3.297
		(27.147)	(1.261)	(37.989)	(28.451)
Lucro (Prejuízo) operacional antes do resultado financeiro		(27.147)	(1.261)	(11.262)	2.559
Resultado financeiro	20				
Receitas financeiras		512	197	1.304	1.006
Despesas financeiras		(5.529)	(905)	(21.387)	(5.000)
		(5.017)	(709)	(20.083)	(3.994)
Prejuízo antes do imposto de renda e da contribuição social		(32.164)	(1.970)	(31.345)	(1.435)
Imposto de renda e contribuição social		-	-	(819)	(535)
		-	-	(819)	(535)
Prejuízo do período		(32.164)	(1.970)	(32.164)	(1.970)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis intermediárias.

Acqio Holding Participações S.A. e Consolidado

Demonstrações dos resultados abrangentes
Período de seis meses findo em 30 de junho de 2022
(Valores expressos em milhares de reais)

	Controladora		Consolidado	
	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
Prejuízo do exercício	(32.164)	(1.970)	(32.164)	(1.970)
Resultados abrangentes	-	-	-	-
Total dos resultados abrangentes	(32.164)	(1.970)	(32.164)	(1.970)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis intermediárias.

Acqio Holding Participações S.A. e Consolidado

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
Período de seis meses findo em 30 de junho de 2022
(Valores expressos em milhares de reais)

	Controladora e consolidado					
	Capital social			Ágio nas transações de capital	Prejuízos acumulados	Total
	Subscrito	A integralizar	Total			
Saldos em 31 de dezembro de 2020	104.566	(8)	104.558	(27.592)	(45.012)	31.954
Prejuízo do período	-	-	-	-	(1.970)	(1.970)
Saldos em 30 de junho de 2021	104.566	(8)	104.558	(27.592)	(46.982)	29.984
Saldos em 31 de dezembro de 2021	104.566	-	104.566	(27.600)	(67.757)	9.209
Prejuízo do período	-	-	-	-	(32.164)	(32.164)
Saldos em 30 de junho de 2022	104.566	-	104.566	(27.600)	(99.921)	(22.955)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis intermediárias.

Acqio Holding Participações S.A. e Consolidado

Demonstrações dos fluxos de caixa

Período de seis meses findo em 30 de junho de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

	Controladora		Consolidado	
	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
Atividades operacionais				
Prejuízo antes do imposto de renda e contribuição social	(32.164)	(1.970)	(32.164)	(1.970)
Ajustes para reconciliar o prejuízo do exercício ao caixa:				
Depreciação e amortização	20	1	4.432	2.200
Baixa de ativo imobilizado	-	45	-	44
Juros e variações monetárias, líquidas	4.377	649	4.972	1.616
Apropriação do deságio na emissão de debêntures	834	175	834	175
Apropriação dos custos de transação na emissão de debêntures	77	105	77	105
Provisão para perdas ao valor recuperável	-	-	2.189	2.019
Ajuste a valor presente do contas a receber de clientes	-	-	-	(40)
Reversão de provisão para perdas nos estoques	-	-	(868)	(1.088)
Reversão de provisão para contingências	-	-	(21)	(1.088)
Resultado da equivalência patrimonial	26.622	(708)	-	-
Lucro (prejuízo) ajustado	(234)	(1.703)	(20.549)	3.061
(Acréscimo) decréscimo de ativos:				
Transações a receber de emissores	-	-	(226.141)	(22.735)
Contas a receber	-	-	(3.768)	(1.282)
Estoques	-	-	400	(179)
Tributos a recuperar	(6)	(2)	224	(6.067)
Partes relacionadas	(324)	2.676	(662)	37
Outros créditos	(73)	145	(2.661)	(969)
Acréscimo (decréscimo) de passivos:				
Contas a pagar a estabelecimentos comerciais	-	-	25.000	(14.683)
Fornecedores	97	(1.134)	2.711	(2.754)
Obrigações com cotistas sênior	-	-	150.869	-
Obrigações trabalhistas	8	17	1.631	676
Partes relacionadas	(120)	34	(114)	177
Tributos a recolher	(22)	(15)	1.243	3.358
Outras obrigações	-	-	48	224
Caixa gerado pelas (aplicado nas) atividades operacionais	(674)	18	(71.769)	(41.136)
Imposto de renda e contribuição social pagos	-	-	(819)	(535)
Juros pagos sobre empréstimos e debêntures	(4.235)	(442)	(4.908)	(905)
Caixa líquido aplicado nas atividades operacionais	(4.909)	(424)	(77.496)	(42.576)
Atividades de investimento				
Adiantamento para futuro aumento de capital	5.215	(21.048)	-	-
Aplicação financeira	(275)	(3.529)	(4.809)	9.719
Aquisição de imobilizado	(1)	-	(3.016)	(3.594)
Aquisição de intangível	-	-	(4.822)	(3.580)
Caixa líquido gerado pelas (aplicado nas) atividades de investimento	4.939	(24.577)	(12.647)	2.545
Atividades de financiamento				
Captação de empréstimos	-	-	79.295	-
Captação de debêntures	-	25.000	-	25.000
Pagamento de principal de empréstimos	-	-	(3.591)	(2.851)
Caixa líquido gerado pelas atividades de financiamento	-	25.000	75.704	22.149
Variação do caixa e equivalentes de caixa	30	(1)	(14.439)	(17.882)
Caixa e equivalentes de caixa				
No início do período	29	15	15.368	24.861
No fim do período	59	14	929	6.979
Variação do caixa e equivalentes de caixa	30	(1)	(14.439)	(17.882)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis intermediárias.

Acqio Holding Participações S.A. e Consolidado

Notas explicativas às demonstrações contábeis intermediárias
30 de junho de 2022
(Valores expressos em milhares de reais)

1. Informações sobre a Companhia

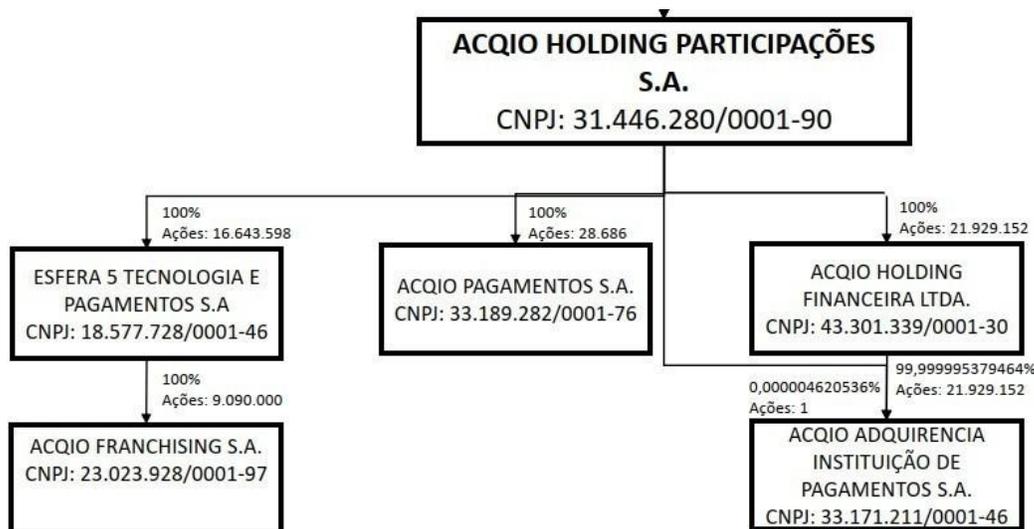
a) Contexto operacional

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 soluções de pagamento para o varejo brasileiro. Presente em mais de 2.500 municípios brasileiros (não revisado), a Companhia possui na Esfera 5 sua subadquirente e na Acqio Adquirência sua adquirente.

Acqio Holding Participações S.A. e Consolidado

Notas explicativas às demonstrações contábeis intermediárias--Continuação
30 de junho de 2022
(Valores expressos em milhares de reais)

1. Informações sobre a Companhia--Continuação

b) Situação econômico-financeira

Durante o período de seis meses findo em 30 de junho de 2022, a Companhia registrou prejuízo de R\$ 32.164 (R\$ 1.970 no período de seis meses findo em 30 de junho de 2021). Em 30 de junho de 2022 a Controladora apresentou capital circulante líquido negativo de R\$ 26.528 e conforme o balanço patrimonial consolidado, o capital circulante líquido é positivo em R\$ 218.340 (R\$ 118.519 em 31 de dezembro de 2021) e os prejuízos acumulados montam em R\$ 99.921 (R\$ 67.757 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. 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\$ 218.340 em 30 de junho de 2022.

Durante o exercício corrente, a administração está implementando 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 (*Total Payment Volume*) 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 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 (*Merchant Discount Rate*) a outras adquirentes e o que será pago de Intercâmbio e Fee de Bandeira na adquirência própria. Para o segundo Semestre de 2022 teremos o efeito da ação intensiva no 2º Trimestre de revisão do pricing na reprecificação individual dos clientes com o objetivo de melhora de margem e resultado operacional.

Em relação as Debêntures estamos finalizando uma renegociação com a XP com o objetivo de um aumento do prazo de carência em pelo menos mais 12 meses, tanto para amortização quanto para cobrança de juros, e assim melhorar a liquidez do nosso caixa no curto e médio prazo. Teremos ainda um novo aporte por parte do Sócio controlador, para reforçar o nosso capital de giro.

Acqio Holding Participações S.A. e Consolidado

Notas explicativas às demonstrações contábeis intermediárias--Continuação
30 de junho de 2022
(Valores expressos em milhares de reais)

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

2.1. Base de consolidação

As políticas contábeis foram aplicadas de forma uniforme na empresa consolidada e consistentes com aquelas utilizadas no exercício anterior. Estas informações contábeis intermediárias devem ser lidas em conjunto com as demonstrações contábeis individuais e consolidadas da Companhia e suas controladas, correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, especificamente Nota 2, que foram preparadas e apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às pequenas e médias empresas (NBC TG 1000 (R1)). As informações contábeis consolidadas intermediárias são compostas pelas demonstrações contábeis individuais da Companhia e de suas controladas em 30 de junho de 2022, apresentadas abaixo:

Investida	Participação % em 2022 e 2021
Controladas diretas:	
Esfera 5 Tecnologia e Pagamentos S.A.	100,00%
Acqio Holding Financeira S.A.	100,00%
Acqio Pagamentos S.A.	100,00%
Controladas indiretas:	
Acqio Franchising S.A..	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 informações intermediárias 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. e Consolidado

Notas explicativas às demonstrações contábeis intermediárias--Continuação
30 de junho de 2022
(Valores expressos em milhares de reais)

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

2.2. Base de preparação

As informações intermediárias, individuais e consolidadas, foram preparadas conforme as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às pequenas e médias empresas, e evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações contábeis intermediárias, as quais estão consistentes com as práticas utilizadas pela administração na sua gestão.

As informações intermediárias relativas ao período findo em 30 de junho de 2022 foram realizadas considerando o custo histórico como base de valor exceto por determinados ativos e passivos financeiros mensurados a valor justo.

A administração avaliou a capacidade da Companhia e de suas controladas em continuar operando normalmente e está convencida de que elas possuem 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 da Controladora e do Consolidado foram preparadas com base no pressuposto de continuidade.

Em função de não haver outros resultados abrangentes no período findo em 30 de junho de 2022, a Companhia não está apresentando a demonstração do resultado abrangente nestas demonstrações contábeis individuais e consolidadas intermediárias, conforme previsto no item 3.19 do Pronunciamento Técnico NBC TG 1000 (R1).

Essas demonstrações contábeis intermediárias estão sendo emitidas após sua aprovação pelo Conselho de Administração e revisão pela Diretoria, em 23 de agosto de 2022.

Acqio Holding Participações S.A. e Consolidado

Notas explicativas às demonstrações contábeis intermediárias--Continuação
30 de junho de 2022
(Valores expressos em milhares de reais)

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

2.3. Notas explicativas não apresentadas

As demonstrações contábeis intermediárias estão sendo apresentadas em conformidade com o NBC TG 21 (R4). Baseados nessa faculdade e na avaliação da administração sobre os impactos relevantes das informações a serem divulgadas, as notas explicativas descritas abaixo não estão sendo apresentadas ou estão sendo apresentadas de forma resumida. As demais estão sendo apresentadas de forma a permitir o perfeito entendimento dessas informações intermediárias se lidas em conjunto com as notas explicativas divulgadas nas demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2021.

- Principais políticas contábeis (Nota 2.3 a 2.13);
- Uso de estimativas e julgamentos (Nota 2.14);
- Fornecedores (Nota 10); e
- Cobertura de seguros (Nota 21).

Acqio Holding Participações S.A. e Consolidado

Notas explicativas às demonstrações contábeis intermediárias--Continuação
30 de junho de 2022
(Valores expressos em milhares de reais)

3. Caixa e equivalentes de caixa

	Controladora		Consolidado	
	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
Caixa e depósitos bancários	59	29	633	14.340
Aplicações financeiras	-	-	296	1.028
	59	29	929	15.368

Em 30 de junho de 2022, 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	30/06/2022	31/12/2021
Banco Itaú Unibanco S.A.	CDB	0,1941% a.m.	296	1.028
			296	1.028

4. Títulos e valores mobiliários

Instituição financeira	Tipo de aplicação	Controladora		Consolidado	
		30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
Banco Daycoval S.A.	CDB	-	-	1.047	-
XP Investimentos (a)	CDB	5.453	5.179	5.453	5.179
Tesouro Selic – LFT	Cota do tesouro nacional	-	-	2.055	25.482
Cotas de fundos de investimento (b)	Fundo de investimento	-	-	58.480	31.282
		5.453	5.179	67.035	61.943

(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 Acqio 2.1 e possuem rendimento atrelado ao CDI.

Acqio Holding Participações S.A. e Consolidado

Notas explicativas às demonstrações contábeis intermediárias--Continuação

30 de junho de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

5. Transações a receber dos emissores (Consolidado)

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Créditos a receber de adquirentes	47.866	32.461
Créditos a receber de bandeiras de cartão	344.416	133.680
	<u>392.282</u>	<u>166.141</u>
Circulante	392.132	165.791
Não circulante	150	350

A abertura pelos principais credores é a seguinte:

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
MasterCard	184.063	85.669
Visa	136.721	41.150
PagSeguro	44.014	27.781
Elo	23.632	6.861
Global Payments	3.852	4.662
Cielo	-	18
	<u>392.282</u>	<u>166.141</u>

Em 30 de junho de 2022, não existem saldos de transações a receber dos emissores vencidos nem efeitos significativos de ajustes a valor presente sobre esses saldos.

6. Estoques (Consolidado)

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Mercadorias para revenda	2.958	4.544
Estoque em poder de terceiros	3.577	2.390
	<u>6.534</u>	<u>6.934</u>
Provisão para perdas nos estoques	(1.452)	(2.320)
	<u>5.082</u>	<u>4.614</u>

A movimentação da provisão para perdas é assim demonstrada:

	<u>30/06/2022</u>
Saldo em 31 de dezembro de 2021	(2.320)
Reversão provisões	868
Saldo em 30 de junho de 2022	<u>(1.452)</u>

Acqio Holding Participações S.A. e Consolidado

Notas explicativas às demonstrações contábeis intermediárias--Continuação

30 de junho de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

7. Tributos a recuperar

	Controladora		Consolidado	
	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
ICMS a recuperar	-	-	2.916	2.782
IRPJ a recuperar	13	13	2.312	2.745
CSLL a recuperar	7	7	828	845
ISS a recuperar	-	-	827	827
INSS a recuperar	-	-	985	908
Outros	80	74	170	155
	100	94	8.038	8.262

A Companhia realizou estudo sobre o reconhecimento de créditos tributários decorrente de prejuízo fiscal e base negativa. A administração optou por não contabilizar devido ao fato de não haver expectativa de lucro tributável nos próximos exercícios.

8. Investimentos (Controladora)

a) Composição do saldo

	30/06/2022	31/12/2021
Participação no valor contábil do patrimônio líquido		
Esfera 5 Tecnologia e Pagamentos S.A.	11.870	40.188
Acqio Holding Financeira Ltda.	13.772	11.633
Acqio Pagamentos S.A.	-	106
Adiantamento para futuro aumento de capital	50	73
	25.692	52.000
Provisão para perdas com investimentos:		
Acqio Pagamentos S.A.	(337)	-
	(337)	-
	25.355	52.000

Acqio Holding Participações S.A. e Consolidado

Notas explicativas às demonstrações contábeis intermediárias--Continuação
30 de junho de 2022
(Valores expressos em milhares de reais)

8. Investimentos (Controladora)--Continuação

b) Investimento em controladas

	Esfera 5 Tecnologia e Pagamentos S.A.		Acqio Holding Financeira Ltda. (a)		Acqio Pagamentos S.A.	
	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
Ativo circulante	131.628	71.930	349.113	138.565	98	32
Ativo não circulante	51.747	43.526	15.719	58.532	133	153
Passivo circulante	160.549	65.942	348.125	13.598	180	11
Passivo não circulante	10.956	9.326	2.935	171.866	388	68
Patrimônio líquido	11.870	40.188	13.772	11.633	(337)	106
Participação - %	100%	100%	100%	100%	100%	100%
Valor do investimento	11.870	40.188	13.772	11.633	(337)	106
Demonstração do resultado						
Receita operacional líquida	74.391	119.663	27.726	23.812	67	18
Lucro (prejuízo) do período	(28.316)	(15.326)	2.137	1.072	(443)	(596)
% de participação	100%	100%	100%	100%	100%	100%
Resultado da equivalência Patrimonial	(28.316)	(15.326)	2.137	1.072	(443)	(596)

c) Movimentação dos investimentos

	30/06/2022	31/12/2021
Saldo inicial	52.000	25.607
Recursos para aumento de capital	(23)	73
Integralização de AFAC	-	(11.285)
Aumento de capital em controlada	-	52.457
Resultado da equivalência patrimonial	(26.622)	(14.852)
Saldo final	25.355	52.000

Acqio Holding Participações S.A. e Consolidado

Notas explicativas às demonstrações contábeis intermediárias--Continuação

30 de junho de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

9. Intangível (Consolidado)

Descrição	Taxas de amortização (% a.a.)	30/06/2022		31/12/2021	
		Custo	Amortização acumulada	Líquido	Líquido
Intangível em uso					
Direito a uso de software	20%	22.489	(7.444)	15.044	7.757
Contratos de franquia	30,8%	916	(916)	-	-
Vida útil indefinida					
Direito de distribuição	-	4.133	-	4.133	3.597
Marcas	-	479	-	479	479
Ágio por rentabilidade futura (<i>goodwill</i>)	-	4.494	(674)	3.820	4.045
		32.510	(9.034)	23.476	15.878
Intangível em andamento	-	3.838	-	3.838	8.960
		36.348	(9.034)	27.314	24.838

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

Descrição	Saldo em 31/12/2021	Movimentação			Saldo em 30/06/2022
		Adições	Transferências	Amortização	
Intangível em uso					
Direito a uso de software (a)	7.758	4.286	5.123	(2.121)	15.046
Vida útil indefinida					
Direito de distribuição (b)	3.597	536	-	-	4.133
Marcas	479	-	-	-	479
Ágio por rentabilidade futura (<i>goodwill</i>) (c)	4.045	-	-	(225)	3.820
	15.879	4.822	5.123	(2.346)	23.478
Intangível em andamento	8.959	-	(5.123)	-	3.836
	24.838	4.822	-	(2.346)	27.314

(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.

Acqjo Holding Participações S.A. e Consolidado

Notas explicativas às demonstrações contábeis intermediárias--Continuação
30 de junho de 2022
(Valores expressos em milhares de reais)

10. Transações com partes relacionadas

	Controladora		Consolidado	
	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
Ativo não circulante				
Mútuo com pessoas físicas (a)	4.843	4.519	12.453	11.791
	4.843	4.519	12.453	11.791
Passivo não circulante				
Esfera 5 Tecnologia e Pagamentos S.A. (b)	3.543	957	-	-
Acqjo Adquirência S.A. (b)	2.605	-	-	-
Mútuo com pessoas físicas (a)	660	779	665	779
	6.808	1.736	665	779
Demonstração do resultado				
Resultado financeiro				
Receitas financeiras				
Mútuo com pessoas físicas (a)	253	425	705	301
	253	425	705	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 períodos findos em 30 de junho de 2022 e 2021, a remuneração total paga aos administradores foi de R\$ 652 e R\$ 1.576, 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. e Consolidado

Notas explicativas às demonstrações contábeis intermediárias--Continuação

30 de junho de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

11. Tributos a recolher

	Controladora		Consolidado	
	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
ISS a recolher	-	-	160	144
IOF a recolher	37	38	58	62
IRRF a recolher	1	25	11	505
PIS a recolher	1	-	186	174
Cofins a recolher	4	3	572	500
CSLL a recolher	-	-	218	-
IRPJ a recolher	-	-	600	-
Outros impostos e contribuições a recolher	1	-	433	429
	44	66	2.238	1.814
Circulante	44	66	1.790	1.347
Não circulante	-	-	448	467

12. Contas a pagar a estabelecimentos comerciais (Consolidado)

	30/06/2022	31/12/2021
Estabelecimentos comerciais	79.820	54.820
	79.820	54.820

Ajuste a valor presente

Em 30 de junho de 2022 e 2021, 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)

Modalidade	Encargos	Vencimento	30/06/2022	31/12/2021
Capital de giro	9,65% a 11,74% a.a.	01/09/2025	31.652	14.101
Antecipação recebíveis	18,15% a.a.		58.544	-
			90.196	14.101
Circulante			78.126	5.321
Não circulante			12.070	8.780

Acqio Holding Participações S.A. e Consolidado

Notas explicativas às demonstrações contábeis intermediárias--Continuação

30 de junho de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

13. Empréstimos (Consolidado)--Continuação

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

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
2023	3.286	4.722
2024	6.069	3.587
2025	2.715	471
	<u>12.070</u>	<u>8.780</u>

A movimentação dos empréstimos é a seguinte:

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Saldo inicial	14.101	18.799
Captações	79.295	-
Juros incorridos	1.064	1.825
Pagamento de principal	(3.591)	(5.520)
Pagamento de juros	(673)	(1.003)
Saldo final	<u>90.196</u>	<u>14.101</u>

Garantias

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

14. Debêntures (Controladora)

<u>Modalidade</u>	<u>Encargos</u>	<u>Vencimento</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Debêntures públicas	100% do CDI + 6%	02/03/2024	49.739	49.614
Debêntures privadas	a.a. 100% do CDI	02/03/2026	6.057	6.040
			<u>55.796</u>	<u>55.654</u>
Deságio sobre o preço de integralização			(2.863)	(3.697)
Custos de emissão de debêntures			(655)	(732)
			<u>(3.518)</u>	<u>(4.429)</u>
			<u>52.278</u>	<u>51.225</u>
Circulante			26.724	12.637
Não circulante			25.554	38.588

Acqio Holding Participações S.A. e Consolidado

Notas explicativas às demonstrações contábeis intermediárias--Continuação
30 de junho de 2022
(Valores expressos em milhares de reais)

14. Debêntures (Controladora)--Continuação

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.

	<u>Quantidade</u>	<u>Valor unitário</u>	<u>Valor total</u>
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. e Consolidado

Notas explicativas às demonstrações contábeis intermediárias--Continuação
30 de junho de 2022
(Valores expressos em milhares de reais)

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.

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.

Acqio Holding Participações S.A. e Consolidado

Notas explicativas às demonstrações contábeis intermediárias--Continuação
30 de junho de 2022
(Valores expressos em milhares de reais)

14. Debêntures (Controladora)--Continuação

Debêntures privadas--Continuação

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 período de seis meses findo em 30 de junho de 2022, foram apropriados R\$ 834 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.

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

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
2023	12.914	25.979
2024	6.616	6.632
A partir de 2025	6.024	5.977
	<u>25.554</u>	<u>38.588</u>

A movimentação das debêntures é a seguinte:

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Saldo inicial	51.225	-
Captações	-	55.000
Deságio na emissão de debêntures privadas	-	(5.000)
Juros incorridos	4.377	3.371
Pagamento de juros	(4.235)	(2.717)
Apropriação do deságio	834	1.303
Custos de emissão de debêntures	-	(1.013)
Apropriação dos custos de transações	77	281
Saldo final	<u>52.278</u>	<u>51.225</u>

Acqio Holding Participações S.A. e Consolidado

Notas explicativas às demonstrações contábeis intermediárias--Continuação
30 de junho de 2022
(Valores expressos em milhares de reais)

14. Debêntures (Controladora)--Continuação

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:

<u>Período</u>	<u>Dívida financeira líquida consolidada / EBITDA</u>	<u>Receita bruta consolidada</u>
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

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 contábeis 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 contábeis 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 contábeis mencionadas nos itens (i) e (ii) acima, em conjunto, as "Demonstrações Contábeis 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.

Acqio Holding Participações S.A. e Consolidado

Notas explicativas às demonstrações contábeis intermediárias--Continuação
30 de junho de 2022
(Valores expressos em milhares de reais)

14. Debêntures (Controladora)--Continuação

Covenants--Continuação

Em 30 de junho de 2022, a Companhia apresentou índices financeiros que demonstram eminente risco de descumprimento dos covenants financeiros relacionados às debentures para o exercício a findar-se em 31 de dezembro de 2022. A administração vem tomando ações afim de reverter o cenário econômico-financeiro atual, conforme descrito na nota explicativa 1. Adicionalmente, já foi iniciada tratativas para obter concordância prévia dos debenturistas quanto ao eventual não cumprimento dos referidos índices requeridos para o exercício corrente.

15. Obrigação com cotistas seniores (Consolidado)

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Obrigações a pagar a cotistas seniores	<u>322.262</u>	171.393
	<u>322.262</u>	<u>171.393</u>

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 FIDC na aquisição de direitos creditórios elegíveis.

O 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 30 de junho de 2022 o rendimento das cotas sênior foi 2,00% (2021: 1,39%).

Acqio Holding Participações S.A. e Consolidado

Notas explicativas às demonstrações contábeis intermediárias--Continuação
30 de junho de 2022
(Valores expressos em milhares de reais)

16. 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>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Cíveis	54	54
Trabalhistas	-	21
	<u>54</u>	<u>75</u>

Movimentação das provisões para contingências

	<u>Consolidado</u>	
	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Saldo inicial	75	-
Constituição	(21)	75
Saldo final	<u>54</u>	<u>75</u>

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>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Tributárias	-	-	-	15.546
Cíveis	-	1.145	-	2.408
Trabalhistas	-	-	-	3.282
	<u>-</u>	<u>1.145</u>	<u>-</u>	<u>21.236</u>

Acqio Holding Participações S.A. e Consolidado

Notas explicativas às demonstrações contábeis intermediárias--Continuação
30 de junho de 2022
(Valores expressos em milhares de reais)

17. Patrimônio líquido

a) Capital social

Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021, o capital social totalmente subscrito é de R\$ 104.566 estando o total de R\$ 104.566 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	249.093	10,31%
Igor de Andrade Lima Gatis	173.205	7,17%
Robson Campos dos Santos Cruz	264.091	10,94%
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>

a) Capital social--Continuação

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.

b) 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. e Consolidado

Notas explicativas às demonstrações contábeis intermediárias--Continuação
30 de junho de 2022
(Valores expressos em milhares de reais)

17. 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.

18. Receita operacional líquida (Consolidado)

	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
Receita de mercadorias vendidas	-	93
Receita de locação	3.293	641
Receita de serviços prestados	36.945	56.181
Receita de antecipação	40.617	6.034
Total da receita bruta de vendas	80.855	62.949
Impostos sobre vendas e serviços	(8.066)	(6.214)
Devolução de mercadorias	(121)	(197)
Total das deduções da receita bruta	(8.187)	(6.411)
	72.668	56.538

Acqio Holding Participações S.A. e Consolidado

Notas explicativas às demonstrações contábeis intermediárias--Continuação

30 de junho de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

19. Custos e despesas por função e natureza

	Controladora		Consolidado	
	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
Por função:				
Custos dos serviços prestados e mercadorias vendidas	-	-	(45.941)	(25.528)
Despesas com vendas	-	-	(17.356)	(11.036)
Despesas gerais e administrativas	(525)	(1.920)	(21.570)	(20.712)
Outras receitas (despesas), líquidas	-	(48)	939	3.297
	(525)	(1.968)	(83.928)	(53.979)
	Controladora		Consolidado	
	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
Por natureza:				
Mercadorias para revenda	-	-	-	(1.093)
Custo dos serviços prestados	-	-	(46.010)	(24.435)
Salários e encargos sociais	(1)	(1.387)	(16.951)	(15.915)
Comissões sobre vendas	-	-	(6.069)	(5.180)
Fretes e carretos	-	-	(446)	(450)
Despesas com viagens	(33)	(44)	(636)	(384)
Aluguéis e locações	(24)	(44)	(744)	(427)
Publicidade e propaganda	-	(4)	(664)	(854)
Manutenção	(1)	(12)	(100)	(253)
Mensalidade de softwares/	(76)	(42)	(2.861)	(1.946)
Depreciação e amortização	(18)	(1)	(4.411)	(2.200)
Serviços prestados por pessoa jurídica	(289)	(156)	(1.878)	(1.787)
Provisão para perda ao valor recuperável	-	-	(2.189)	(931)
Outras receitas (despesas) operacionais, líquidas	(83)	(278)	(969)	1.876
	(525)	(1.968)	(83.928)	(53.979)

20. Resultado financeiro

	Controladora		Consolidado	
	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
Receitas financeiras				
Juros ativos	-	-	186	9
Rendimento de aplicações financeiras	283	43	365	983
Descontos obtidos	-	-	1	14
Outras receitas financeiras	229	154	752	-
	512	197	1.304	1.006
Despesas financeiras				
Juros passivos	-	-	(80)	(5)
Juros sobre empréstimos e debêntures	(5.459)	(649)	(6.706)	(1.616)
Encargos de antecipação de direitos creditórios	-	-	(13.744)	(2.733)
Tarifas e taxas bancárias	-	(4)	(456)	(221)
Outras despesas financeiras	(70)	(253)	(401)	(425)
	(5.529)	(905)	(21.387)	(5.000)
Resultado financeiro	(5.017)	(709)	(20.083)	(3.994)

Acqio Holding Participações S.A. e Consolidado

Notas explicativas às demonstrações contábeis intermediárias--Continuação
30 de junho de 2022
(Valores expressos em milhares de reais)

21. Instrumentos financeiros

a) Instrumentos financeiros

Os principais instrumentos financeiros da Companhia e suas controladas são caixa e equivalentes de caixa, aplicações financeiras, 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 suas controladas referem-se a partes relacionadas, fornecedores e contas a pagar a estabelecimentos comerciais. O principal propósito desses passivos financeiros é captar recursos para as operações da Companhia.

Em 30 de junho de 2022, 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 sua controlada e sua disposição para risco.

Acqio Holding Participações S.A. e Consolidado

Notas explicativas às demonstrações contábeis intermediárias--Continuação
30 de junho de 2022
(Valores expressos em milhares de reais)

21. 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 interfinanceiras de liquidez).

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

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Empréstimos (Nota 13)	(90.196)	(14.101)
Debêntures (Nota 14)	(52.278)	(51.225)
Partes relacionadas (Nota 11)	(665)	(779)
Caixa e equivalentes de caixa (Nota 3)	929	15.368
Títulos e valores mobiliários (Nota 4)	67.035	61.943
Caixa líquido (a)	(75.175)	11.205
Total do patrimônio líquido (b)	22.955	(9.659)
Total do capital (a) - (b)	(52.220)	1.546
Índice de alavancagem financeira - % (a / b)	(3,27%)	(1,1%)

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. e Consolidado

Notas explicativas às demonstrações contábeis intermediárias--Continuação
30 de junho de 2022
(Valores expressos em milhares de reais)

21. 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. e Consolidado

Notas explicativas às demonstrações contábeis intermediárias--Continuação
30 de junho de 2022
(Valores expressos em milhares de reais)

21. 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.

* * *