

Demonstrações Contábeis individuais e consolidadas

Acqio Holding Participações S.A.

31 de dezembro de 2022
com Relatório do Auditor Independente

Acqio Holding Participações S.A.

Demonstrações contábeis

31 de dezembro de 2022

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 2022 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 2022, 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.

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 2022, o saldo de contas a receber de emissores e a receita de serviços de transações de pagamentos e outros serviços totalizaram R\$ 234.323 mil e R\$ 80.810 mil, respectivamente, e a receita por antecipações de obrigações de transações de pagamentos totalizaram R\$ 61.642 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.

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 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 planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos 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.

Fortaleza, 31 de março de 2023.

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

Nathália Araújo Domingues

Nathália Araújo Domingues
Contadora CRC-CE020833/O-7

Acqio Holding Participações S.A.

Balancos patrimoniais
Em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

	Notas	Controladora		Consolidado	
		2022	2021	2022	2021
Ativo					
Circulante					
Caixa e equivalentes de caixa	3	32	29	5.300	15.368
Transações a receber dos emissores	5	-	-	234.173	165.791
Contas a receber		-	-	4.550	3.109
Estoques	6	-	-	4.211	4.614
Tributos a recuperar	7	117	94	5.961	8.262
Outros créditos		134	160	4.428	3.512
Partes relacionadas	10	4.487	-	-	-
Total do ativo circulante		4.770	283	258.623	200.656
Não circulante					
Realizável a longo prazo					
Títulos e valores mobiliários	4	5.801	5.178	159.607	61.943
Partes relacionadas	10	5.176	4.519	13.154	11.791
Transações a receber dos emissores	5	-	-	150	350
Outros créditos		121	108	1.400	1.317
Investimentos	8	5.421	52.000	-	-
Direito de uso		-	-	129	-
Imobilizado		150	189	10.725	10.533
Intangível	9	-	-	31.072	24.838
Total do ativo não circulante		16.669	61.994	216.237	110.772
Total do ativo					
		21.439	62.277	474.860	311.428

	Notas	Controladora		Consolidado	
		2022	2021	2022	2021
Passivo					
Circulante					
Fornecedores		120	21	7.750	4.806
Contas a pagar a estabelecimentos comerciais	11	87	-	91.676	54.820
Empréstimos	12	-	-	31.022	5.321
Debêntures	13	32.960	12.637	32.960	12.637
Obrigações por arrendamento		-	-	124	-
Obrigações trabalhistas		-	20	4.818	3.088
Tributos a recolher	14	86	66	1.242	1.347
Outras obrigações		-	-	1.001	118
Total do passivo circulante		33.253	12.744	170.593	82.137
Não circulante					
Empréstimos	12	-	-	14.170	8.780
Debêntures	13	12.595	38.588	12.595	38.588
Obrigações por arrendamento		-	-	32	-
Provisão para perdas com investimentos	8	27.367	-	-	-
Tributos a recolher	14	-	-	669	467
Partes relacionadas	10	42.098	1.736	42.098	779
Obrigações com cotistas seniores	15	-	-	328.291	171.393
Provisão para contingências	16	320	-	607	75
Total do passivo não circulante		82.380	40.324	398.461	220.082
Patrimônio líquido					
Capital social	17	104.567	104.566	104.567	104.566
Transações de capital entre sócios		(27.600)	(27.600)	(27.600)	(27.600)
Prejuízos acumulados		(170.161)	(67.757)	(171.161)	(67.757)
Total do patrimônio líquido		(94.194)	9.209	(94.194)	9.209
Total do passivo e do patrimônio líquido					
		21.439	62.277	474.860	311.428

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

Acqio Holding Participações S.A.

Demonstrações dos resultados

Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

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

	Notas	Controladora		Consolidado	
		2022	2021	2022	2021
Receitas	18	-	-	133.594	117.950
Custos dos serviços prestados e mercadorias vendidas	19	-	-	(82.647)	(60.885)
Lucro bruto		-	-	50.947	57.065
Despesas operacionais					
Vendas	19	(10)	(81)	(35.297)	(28.613)
Gerais e administrativas	19	(1.653)	(3.091)	(47.885)	(37.704)
Resultado da equivalência patrimonial	9	(89.578)	(14.852)	-	-
Outras receitas (despesas), líquidas	19	-	(44)	(13.913)	1.616
		(91.241)	(18.068)	(97.095)	(64.701)
Prejuízo operacional antes do resultado financeiro		(91.241)	(18.068)	(46.148)	(7.636)
Resultado financeiro	20				
Receitas financeiras		1.248	503	2.854	1.812
Despesas financeiras		(13.412)	(5.180)	(60.111)	(16.708)
		(12.164)	(4.677)	(57.257)	(14.896)
Prejuízo antes do imposto de renda e da contribuição social		(103.405)	(22.745)	(103.405)	(22.532)
Imposto de renda e contribuição social		-	-	-	(213)
		-	-	-	(213)
Prejuízo do exercício		(103.405)	(22.745)	(103.405)	(22.745)
Quantidade de ações	17	10.289.600	2.414.905		
Prejuízo por ação - básico		(10,04)	(9,23)		

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 2022
(Em milhares de reais)

Notas	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Prejuízo do exercício	(103.405)	(22.745)	(103.405)	(22.745)
Resultados abrangentes	-	-	-	-
Total dos resultados abrangentes	(103.405)	(22.745)	(103.405)	(22.745)

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 2022
(Em milhares de reais)

Controladora e consolidado							
<u>Capital social</u>							
		Capital social		Ágio nas	Prejuízos		
	Nota	Subscrito	A integralizar	Total	transações de capital	acumulados	Total
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
Prejuízo do exercício		-	-	-	-	(103.404)	(103.404)
Integralização de capital	16	1	-	1	-	-	1
Saldos em 31 de dezembro de 2022		104.567	-	104.567	(27.600)	(171.161)	(94.194)

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 2022
(Em milhares de reais)

Notas	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Atividades operacionais				
Prejuízo antes do imposto de renda e contribuição social	(103.405)	(22.745)	(103.405)	(22.532)
Ajustes para reconciliar o prejuízo antes do imposto ao caixa:				
Depreciação e amortização	19 35	7	8.529	4.933
Juros e variações monetárias, líquidas	11.876	2.869	16.040	4.348
Apropriação do deságio na emissão de debêntures	13 1.681	1.303	1.681	1.303
Apropriação dos custos de transação na emissão de debêntures	13 488	281	488	281
Constituição de provisão para contingências	16 -	-	532	75
Provisão para perdas ao valor recuperável	19 -	-	6.383	4.944
Provisão para perdas nos estoques	6 -	-	(519)	427
Resultado da equivalência patrimonial	8 89.578	14.852	-	-
	253	(3.433)	(70.271)	(6.221)
(Acréscimo) decréscimo de ativos:				
Transações a receber dos emissores	-	-	(81.286)	(34.166)
Contas a receber	-	-	(4.740)	(3.553)
Estoques	-	-	912	(46)
Tributos a recuperar	(23)	(2)	2.269	(3.843)
Partes relacionadas	(4.484)	2.981	(1.364)	1.019
Outros créditos	14	66	(5.334)	(613)
Acréscimo (decréscimo) de passivos:				
Contas a pagar a estabelecimentos comerciais	-	-	36.855	(593)
Fornecedores	98	(310)	5.018	(941)
Obrigações com cotistas sênior	-	-	156.898	727
Obrigações trabalhistas	44	(3)	1.337	510
Partes relacionadas	34.981	836	41.317	(297)
Tributos a recolher	46	(31)	533	(282)
Outras obrigações	565	-	1.818	(393)
Caixa gerado pelas (aplicado nas) atividades operacionais	31.494	104	83.962	(48.692)
Imposto de renda e contribuição social pagos	-	-	-	(213)
Juros pagos sobre empréstimos e debêntures	12 e 13 (8.642)	(2.717)	(10.553)	(3.720)
Caixa líquido gerado pelas (aplicado nas) atividades operacionais	22.852	(2.613)	73.409	(52.625)
Atividades de investimento				
Aumento de capital em controlada	8 -	(41.172)	-	-
Adiantamento para futuro aumento de capital em controlada	8 (15.632)	(73)	-	-
Títulos e valores mobiliários	25	(4.977)	(98.639)	17.591
Aquisição de imobilizado	5	(138)	(4.779)	(9.038)
Aquisição de intangível	9 -	-	(9.781)	(8.888)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento	(15.602)	(46.360)	(113.199)	(336)
Atividades de financiamento				
Captação de debêntures	13 -	50.000	-	50.000
Custos de transação na captação de debêntures	13 (245)	(1.013)	(245)	(1.013)
Captação de empréstimos	12 -	-	82.402	-
Pagamento de principal de debêntures e empréstimos	12 e 13 (7.002)	-	(52.435)	(5.520)
Caixa líquido gerado pelas atividades de financiamento	(7.247)	48.987	29.722	43.467
Acréscimo (decréscimo) do caixa e equivalentes de caixa	3	14	(10.068)	(9.493)
Caixa e equivalentes de caixa				
No início do exercício	29	15	15.368	24.861
No fim do exercício	32	29	5.300	15.368
Acréscimo (decréscimo) do caixa e equivalentes de caixa	3	14	(10.068)	(9.493)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Acqio Holding Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis

31 de dezembro de 2022

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

1. Informações sobre a Companhia

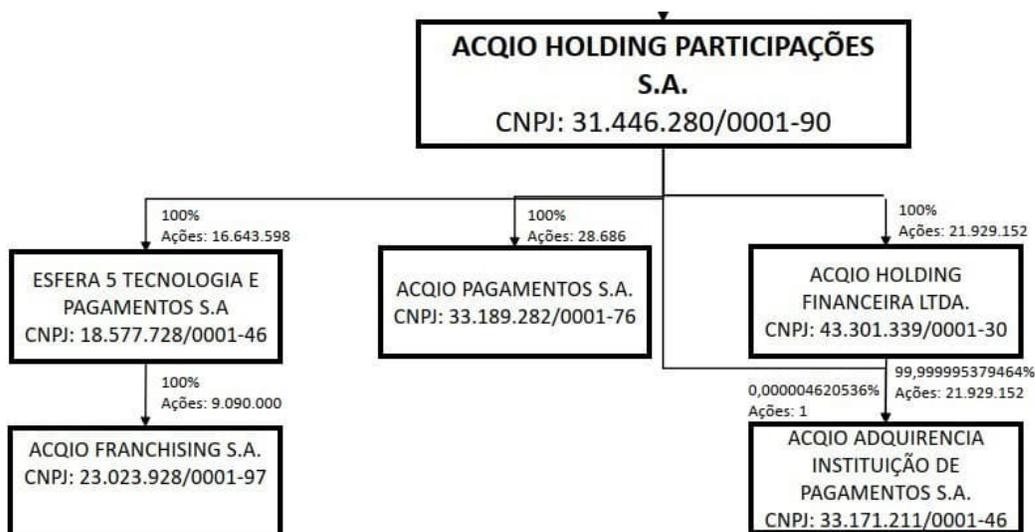
a) Contexto operacional

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 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

1. Informações sobre a Companhia--Continuação

b) Situação econômico-financeira

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2022, a Companhia registrou prejuízo de R\$ 103.405 (R\$ 22.745 no exercício findo em 31 de dezembro de 2021). Em 31 de dezembro de 2022 a controladora apresentou capital circulante líquido negativo de R\$ 28.483 e conforme o balanço patrimonial consolidado, o capital circulante líquido é positivo em R\$ 88.029 (R\$ 118.519 em 31 de dezembro de 2021) e os prejuízos acumulados consolidado montam em R\$ 171.161 (R\$ 67.757 em 31 de dezembro de 2021).

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\$ 88.029 em 31 de dezembro de 2022.

O desempenho econômico-financeiro da Companhia apresentado até o primeiro semestre do exercício findo em 31 de dezembro de 2022, está atrelado a fatores como a alta do custo de captação com aumento rápido e intenso da Selic; diminuição da atividade econômica presencial no país, devido à pandemia de Covid-19; foco definido anteriormente em segmentos de maior volume, porém com baixa rentabilidade.

Diante dos fatores apresentados, durante o segundo semestre de 2022, a administração da Companhia decidiu implementar mudanças estratégicas, de governança e operacionais, conforme segue:

- Formação de nova diretoria (eleição de novos CEO e CFO estatutários com experiência no segmento e nova composição do Conselho de Administração);
- Investimento em novas tecnologias de terminais (POS), aumentando atratividade e escalabilidade de soluções na ponta via terminal, com maior competitividade;
- Manutenção de política austera de contenção de gastos e eficiência operacional, com reduções relevantes de custos e despesa correntes, já perceptíveis no último trimestre de 2022;
- Intensificação de prospecção de parceiros investidores para sustentar o plano de negócio de longo prazo, com resultado efetivo, como será mencionado a seguir.

Acqio Holding Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

1. Informações sobre a Companhia--Continuação

b) Situação econômico-financeira

Em adição aos pontos citados acima, a administração realizou a revisão das estratégias comerciais com definição e foco em novo público-alvo, aderente às capacidades operacionais e visando geração de caixa com as seguintes ações:

- Estudo e redefinição interna do público-alvo pretendido e de maior potencial de geração de valor;
- Derivando dessa definição de público-alvo, resultou o foco em clientes com TPV até R\$ 2.000 por ano;
- Restruturação do time comercial com ênfase na ampliação do alcance geográfico ao redor do país;
- Intensificação do desenvolvimento de novos franqueados em regiões estratégicas;
- Revisão do modelo de remuneração do franqueado possibilitando parcerias de longo prazo mais sustentáveis e com aumento de margem líquida da Companhia;
- Investimento em novas tecnologias de terminais (Smart POS), aumentando atratividade e escalabilidade de soluções na ponta via terminal, com maior competitividade e capacidade de retenção (redução de *Churn*);

Em janeiro de 2023, já como resultado do novo direcionamento e prova de confiança no plano de retomada de crescimento, a Companhia assinou emissão de debêntures conversíveis em ações com grupo econômico de peso e reputação no mercado de pagamentos, no montante de R\$ 100.000, conforme descrito na nota explicativa 23. Após a conversão, a Companhia estará em condição econômica mais favorável para captação de recursos.

Aliado a isto e concomitantemente, a Companhia está reestruturando sua estrutura de captação, com revisão das posições de financiamento via FIDCs e firmando nova parceria com grande banco comercial com avaliação *triple A* que figurará como banco depositário, liquidante e como fonte de captação para desconto de recebíveis praticando taxas mais vantajosas que as atuais. A administração tem previsão de atingir, de forma progressiva, e ainda no primeiro semestre de 2023, uma redução de pelo menos 20% no custo de antecipação, alavancando o crescimento de forma acelerada já a partir do segundo trimestre de 2023 e com impactos positivos significativos no crescimento operacional e geração de caixa. A expectativa da administração é alcançar no último trimestre de 2023 um TPV mensal três vezes maior do que a média dos últimos meses de 2022, com EBITDA positivo e *Net Take Rate* de aproximadamente 1%.

Acqio Holding Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

1. Informações sobre a Companhia--Continuação

b) Situação econômico-financeira

O efeito do preço praticado na captura de novos clientes, nas regiões onde a Companhia tem presença, já foi testado e comprovadamente avaliado em ações comerciais em passado recente, ou seja, a expectativa é baseada em fatos e dados conhecidos e experimentados, dando confiança para o plano em curso.

Como evidência do alto potencial da estratégia em desenvolvimento, e que sustenta a confiança que a Companhia tem seguido para crescimento acelerado com aumento da geração de caixa, é o fato de que, já em março de 2023, as ofertas de preço já ajustadas à nova realidade de custo de antecipação demonstraram alta aderência e aceitação pelo mercado, com número de novos credenciamentos em um único dia batendo recorde dos últimos 6 meses.

Além disso, a empresa está reestruturando e abrindo relacionamentos bancários com pelo menos seis grandes bancos de mercado, que serão alternativas de captação no desconto de recebíveis e de crédito, formando uma estrutura de suporte financeiro robusta e perene.

Estas ações principais e em conjunto com um plano tático detalhado e alinhado ponta a ponta através do estabelecimento de objetivos e metas em todos os níveis, vão garantir a geração de caixa que sustenta o negócio ao longo do exercício de 2023 e além.

Acqio Holding Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

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, 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.

Adicionalmente, a Companhia considera as orientações emanadas da Orientação Técnica OCPC 07, emitida pelo CPC em novembro de 2014, na preparação das suas demonstrações contábeis. Dessa forma, todas as informações relevantes próprias das demonstrações contábeis, e somente elas, estão sendo evidenciadas, e correspondem àquelas utilizadas pela administração na sua gestão.

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.

As demonstrações contábeis foram elaboradas com base em diversas bases de avaliação utilizadas nas estimativas contábeis. As estimativas contábeis envolvidas na preparação das demonstrações contábeis foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações contábeis. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem a seleção de vidas úteis do ativo imobilizado e de sua recuperabilidade nas operações, avaliação dos ativos financeiros pelo valor justo, análise do risco de crédito para determinação da provisão para perdas esperadas com contas a receber, assim como da análise dos demais riscos para determinação de outras provisões, inclusive para contingências.

Acqio Holding Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

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

2.2. Base de elaboração--Continuação

A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores significativamente divergentes dos registrados nas demonstrações contábeis devido ao tratamento probabilístico inerente ao processo de estimativa. A Companhia revisa suas estimativas e premissas pelo menos anualmente.

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 2022, foram autorizadas para emissão de acordo com a resolução da Diretoria em 31 de março de 2023.

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 2022, apresentadas abaixo:

Investida	Participação %	
	2022	2021
Controladas diretas:		
Esfera 5 Tecnologia e Pagamentos S.A.	100,00%	100,00%
Acqio Holding Financeira S.A.	100,00%	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%	100,00%

Acqio Holding Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação

31 de dezembro de 2022

(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--Continuação

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.

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.

Acqio Holding Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2022
(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

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.

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.

Acqio Holding Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2022
(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 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.

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.

Acqio Holding Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

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

2.7. 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.

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.

Acqio Holding Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação

31 de dezembro de 2022

(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

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.

(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 2022
(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 2022
(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 2022

(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 apurados nos exercícios sociais findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021, 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 2022
(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.

Os valores contábeis de seus ativos não financeiros são revisados anualmente para apurar se há indicação de perda ao valor recuperável. Caso ocorra alguma indicação, o valor recuperável do ativo é estimado. No caso do ágio, o valor recuperável é testado anualmente.

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 2022

(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 2022
(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 2022 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 2022

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

3. Caixa e equivalentes de caixa

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Caixa e depósitos bancários	32	29	3.514	14.340
Aplicações financeiras	-	-	1.786	1.028
	32	29	5.300	15.368

Em 31 de dezembro 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	2022	2021
Banco Itaú Unibanco S.A.	CDB	0,53% a.m.	-	1.028
Banco Daycoval	LFT	0,322% a.m.	1.786	-
			1.786	1.028

4. Títulos e valores mobiliários (Consolidado)

Instituição financeira	Tipo de aplicação	2022	2021
Banco Daycoval S.A.	CDB	1.120	-
XP Investimentos	CDB	5.801	5.178
Banco Itaú	CDB	1.005	-
Tesouro Selic – LFT	Cota do tesouro nacional	2.191	25.482
Cotas de fundos de investimento	Fundo de investimento	149.490	61.943
		159.607	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.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação

31 de dezembro de 2022

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

5. Transações a receber dos emissores (Consolidado)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Créditos a receber de adquirentes	10.404	32.461
Créditos a receber de bandeiras de cartão	223.919	133.680
	234.323	166.141
Circulante	234.173	165.791
Não circulante	150	350

A abertura pelos principais credores é a seguinte:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Global Payments	1.197	4.662
Cielo	-	18
PagSeguro	9.207	27.781
MasterCard	116.754	85.669
Elo	15.437	6.861
Visa	91.425	41.150
Amex	303	-
	234.323	166.141

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
A vencer		
Entre 1 e 30 dias	130.516	103.806
Entre 31 e 60 dias	14.291	17.162
Entre 61 e 90 dias	8.472	11.414
Acima de 90 dias	81.044	33.759
	234.323	166.141

Em 31 de dezembro de 2022, 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 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

6. Estoques (Consolidado)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Mercadorias para revenda	2.568	4.544
Estoque em poder de terceiros	3.444	2.390
	<u>6.012</u>	<u>6.934</u>
Provisão para perdas nos estoques	(1.801)	(2.320)
	<u>4.211</u>	<u>4.614</u>

A movimentação da provisão para perdas é assim demonstrada:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo inicial	(2.320)	(1.893)
Provisões	-	(427)
Reversões	519	-
Saldo final	<u>(1.801)</u>	<u>(2.320)</u>

7. Tributos a recuperar

	<u>Controladora</u>		<u>Consolidado</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
ICMS a recuperar	-	-	2.944	2.782
IRPJ a recuperar	13	13	1.448	2.745
CSLL a recuperar	7	7	600	845
ISS a recuperar	-	-	827	827
INSS a recuperar	-	-	-	908
Outros	97	74	142	155
	<u>117</u>	<u>94</u>	<u>5.961</u>	<u>8.262</u>

Acqio Holding Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação

31 de dezembro de 2022

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

8. Investimentos (Controladora)

a) Composição do saldo:

	2022	2021
Participação no valor contábil do patrimônio líquido		
Esfera 5 Tecnologia e Pagamentos S.A.	-	40.188
Acqio Holding Financeira Ltda.	5.421	11.633
Acqio Pagamentos S.A.	-	106
Adiantamento para futuro aumento de capital	-	73
	5.421	52.000
Provisão para perdas com investimentos:		
Esfera 5 Tecnologia e Pagamentos S.A.	(27.025)	-
Acqio Pagamentos S.A.	(342)	-
	(27.367)	-

b) Investimento em controladas:

	Esfera 5 Tecnologia e Pagamentos S.A.		Acqio Holding Financeira Ltda.		Acqio Pagamentos S.A.	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Ativo circulante	68.429	71.930	234.375	138.565	55	32
Ativo não circulante	51.401	43.526	153.660	58.532	113	153
Passivo circulante	132.955	65.942	53.146	13.598	243	11
Passivo não circulante	29.183	9.326	329.468	171.866	687	68
Patrimônio líquido	(42.308)	40.188	5.421	11.633	(762)	106
Participação - %	100%	100%	100%	100%	100%	100%
Valor do investimento	(26.675)	40.188	5.421	11.633	270	106
Demonstração do resultado						
Receita operacional líquida	149.522	119.663	48.211	23.812	102	18
Lucro (prejuízo) do exercício	(82.496)	(15.326)	(6.214)	1.072	(868)	(596)
% de participação	100%	100%	100%	100%	100%	100%
Resultado da equivalência Patrimonial	(82.496)	(15.326)	(6.214)	1.072	(868)	(596)

Acqio Holding Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

8. Investimentos (Controladora)

c) Movimentação dos investimentos

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo inicial	52.000	25.607
Recursos para aumento de capital	15.632	73
Integralização de AFAC	-	(11.285)
Aumento de capital em controlada	-	52.457
Resultado da equivalência patrimonial	(89.578)	(14.852)
Saldo final	(21.946)	52.000
Apresentados em:		
Investimentos	5.421	52.000
Provisão para perda com investimento	(27.367)	-

9. Intangível (Consolidado)

Descrição	Taxas de amortização (% a.a.)	2022		2021	
		Custo	Amortização acumulada	Líquido	Líquido
Intangível em uso					
Direito a uso de software	20%	30.644	(9.318)	21.326	7.757
Vida útil indefinida					
Direito de distribuição	-	4.773	-	4.773	3.597
Marcas	-	479	-	479	479
Ágio por rentabilidade futura (<i>goodwill</i>)	-	4.494	-	4.494	4.045
		40.390	(9.318)	31.072	15.878
Intangível em andamento	-	-	-	-	8.959
		40.390	(9.318)	31.072	24.838

Acqio Holding Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação

31 de dezembro de 2022

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

9. Intangível (Consolidado)--Continuação

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

Descrição	Saldo em 2021	Movimentação		Saldo em 2022
		Adições	Amortização	
Intangível em uso				
Direito a uso de software (a)	7.758	17.565	(3.996)	21.327
Vida útil indefinida				
Direito de distribuição (b)	3.597	1.175	-	4.772
Marcas	479	-	-	479
Ágio por rentabilidade futura (goodwill) (c)	4.045	-	449	4.494
	15.879	18.740	(3.547)	31.072
Intangível em andamento	8.959	(8.959)	-	-
	24.838	9.781	(3.547)	31.072

(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 2022

(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 2022 e 2021, 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 2022.

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.

Acqio Holding Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

10. Transações com partes relacionadas

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Ativo circulante				
Acqio Adquirência S.A.	4.487	-	-	-
	4.487	-	-	-
Ativo não circulante				
Mútuo com pessoas físicas (a)	5.176	4.519	13.155	11.791
	9.663	4.519	13.155	11.791
Passivo não circulante				
Esfera 5 Tecnologia e Pagamentos S.A. (b)	-	957	-	-
Mútuo Sprint Fundo de Invest. em Participações (c)	41.548	-	41.548	-
Mútuo com pessoas físicas (a)	550	779	550	779
	42.098	1.736	42.098	779
Demonstração do resultado				
Resultado financeiro				
Receitas financeiras				
Mútuo Sprint Fundo de Invest. em Participações (c)	81	-	1.609	-
Mútuo com pessoas físicas (a)	579	425	-	301
	660	425	1.609	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.
- (c) Refere-se a contratos de mútuos firmados entre a Companhia e Sprint Fundo de Invest. em Participações, sobre o qual incorre correção calculada com base na variação positiva do CDI mais juros 4% ao ano e com prazo de vencimento em 2024;

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

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021, a remuneração total paga aos administradores foi de R\$ 1.469 e R\$ 2.803, 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 2022

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

11. Contas a pagar a estabelecimentos comerciais (Consolidado)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Estabelecimentos comerciais	91.676	54.820
	91.767	54.820

Ajuste a valor presente

Em 31 de dezembro 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.

12. Empréstimos (Consolidado)

<u>Modalidade</u>	<u>Encargos</u>	<u>Vencimento</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Capital de giro	9,65% a 11,74% a.a.	01/09/2025	45.192	14.101
			45.192	14.101
Circulante			31.022	5.321
Não circulante			14.170	8.780

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
2024	9.300	4.722
2025	4.870	3.587
2026	-	471
	14.170	8.780

A movimentação dos empréstimos e financiamentos é a seguinte:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo inicial	14.101	18.799
Captações	82.402	-
Juros incorridos	3.035	1.825
Pagamento de principal	(52.435)	(5.520)
Pagamento de juros	(1.911)	(1.003)
Saldo final	45.192	14.101

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 2022

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

13. Debêntures (Controladora)

Modalidade	Encargos	Vencimento	2022	2021
Debêntures públicas	100% do CDI + 6%	02/03/2024	42.060	49.614
Debêntures privadas	100% do CDI	02/03/2026	6.000	6.040
			48.060	55.654
Deságio sobre o preço de integralização			(2.015)	(3.697)
Custos de emissão de debêntures			(490)	(732)
			2.505	(4.429)
			45.555	51.225
Circulante			32.960	12.637
Não circulante			12.595	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 2022

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

13. 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 2022

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

13. 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 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

13. Debêntures (Controladora)--Continuação

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

	2022	2021
2023	-	25.979
2024	6.595	6.632
A partir de 2025	6.000	5.977
	12.595	38.588

A movimentação das debêntures é a seguinte:

	2022	2021
Saldo inicial	51.225	-
Captação	-	55.000
Deságio na emissão de debêntures privadas	-	(5.000)
Juros incorridos	8.050	3.371
Pagamento de principal	(7.002)	-
Pagamento de juros	(8.642)	(2.717)
Apropriação do deságio	1.681	1.303
Custos de emissão de debêntures	(245)	(1.013)
Apropriação dos custos de transações	488	281
Saldo final	45.555	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 2022

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

13. 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 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 2022, a Companhia obteve a concordância prévia dos debenturistas quanto ao não cumprimento dos referidos índices requeridos para o exercício corrente.

14. Tributos a recolher

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
ISS a recolher	-	-	192	144
IOF a recolher	51	38	74	62
IRRF a recolher	3	25	35	505
PIS a recolher	2	-	183	174
Cofins a recolher	12	3	578	500
CSLL a recolher	-	-	-	429
Outros impostos e contribuições a recolher	17	66	848	-
	86		1.911	1.814
Circulante	86	66	1.242	1.347
Não circulante	-	-	669	467

Acqio Holding Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação

31 de dezembro de 2022

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

15. Obrigação com cotistas seniores (Consolidado)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Obrigações a pagar a cotistas seniores	328.291	171.393
	328.291	171.393

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 Acqio 1.5 e FIDC Acqio 2.1 na aquisição de direitos creditórios elegíveis.

Os FIDCs Acqio 1.5 e Acqio 2.1 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 2022 o rendimento das cotas sênior foi 14,61% (2021: 6,50%).

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>2022</u>	<u>2021</u>
Cíveis	370	54
Trabalhistas	237	21
	607	75

Acqio Holding Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

16. Provisão para contingências--Continuação

Movimentação das provisões para contingências

	Consolidado	
	2022	2021
Saldo inicial	75	-
Constituição	532	75
Saldo final	607	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:

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Tributárias	-	-	-	15.546
Cíveis	1.759	1.145	1.814	2.408
Trabalhistas	-	-	1.365	3.282
	1.759	1.145	3.179	21.236

17. Patrimônio líquido

a) Capital social

Em 31 de dezembro de 2022, o capital social totalmente subscrito é de R\$ 104.567 estando o total de R\$ 104.567 integralizado, representado por 10.289.600 ações ordinárias, todas nominativas e sem valor nominal, distribuído da seguinte forma:

Acionistas	Quantidade de ações	%
Gustavo Danzi de Andrade	249.094	2,40%
Robson Campos dos Santos Cruz	264.091	2,60%
Igor de Andrade Lima Gatis	173.205	1,70%
Rodolfo César Cardoso Lucas	206.663	2,00%
Oswaldo Tiago Arrais	206.663	2,00%
Felipe Valença de Sousa	83.588	0,80%
Sprint Fundo de Investimento em Participações Multiestratégia	9.106.296	88,50%
	10.289.600	100,00%

Conforme divulgado na Nota 13, 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.

Acqio Holding Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação

31 de dezembro de 2022

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

17. Patrimônio líquido--Continuação

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.

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

18. Receitas (Consolidado)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Receita de mercadorias vendidas	-	93
Receita de locação	7.165	2.081
Receita de serviços de adquirência e subadquirência	80.810	83.677
Receita de antecipação	61.642	45.752
Total da receita bruta de vendas	<u>149.617</u>	<u>131.603</u>
Impostos sobre vendas e serviços	(15.740)	(13.322)
Devolução de vendas	(283)	(331)
Total das deduções da receita bruta	<u>(16.023)</u>	<u>(13.653)</u>
	<u>133.594</u>	<u>117.950</u>

Acqio Holding Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação

31 de dezembro de 2022

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

19. Custos e despesas por função e natureza

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Por função:				
Custos dos serviços prestados e mercadorias vendidas	-	-	(82.647)	(60.885)
Despesas com vendas	(10)	(81)	(35.297)	(28.613)
Despesas gerais e administrativas	(1.653)	(3.091)	(47.885)	(37.704)
Outras receitas (despesas), líquidas	-	(44)	(13.913)	1.616
	(1.663)	(3.216)	(179.742)	(125.586)
	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Por natureza:				
Mercadorias para revenda	-	-	(2)	(980)
Custo de operação de adquirência prestados	-	-	(59.826)	(34.236)
Custo de antecipação	-	-	(22.815)	(25.669)
Salários e encargos sociais	(1)	(2.264)	(32.037)	(29.771)
Comissões sobre vendas	-	-	(11.554)	(9.064)
Frete e carretos	-	-	(1.004)	(1.064)
Despesas com viagens	(57)	(88)	(1.029)	(1.150)
Aluguéis e locações	(110)	(88)	(1.021)	(921)
Publicidade e propaganda	(9)	(13)	(1.138)	(1.928)
Manutenção	(2)	(30)	(1.106)	(439)
Mensalidade de softwares	(167)	(57)	(6.879)	(4.748)
Depreciação e amortização	(35)	(7)	(8.529)	(4.933)
Serviços prestados por pessoa jurídica	(1.607)	(301)	(8.035)	(4.422)
Provisão para perda ao valor recuperável	-	-	(6.383)	(4.944)
Outras despesas operacionais, líquidas	325	(368)	(18.384)	(1.317)
	(1.663)	(3.216)	(179.742)	(125.586)

Acqio Holding Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação

31 de dezembro de 2022

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

20. Resultado financeiro

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Receitas financeiras				
Juros ativos	-	-	310	601
Rendimento de aplicações financeiras	648	202	827	255
Descontos obtidos	-	-	17	26
Outras receitas financeiras	600	301	1.700	930
	1.248	503	2.854	1.812
Despesas financeiras				
Juros sobre empréstimos e debêntures	(11.189)	(4.674)	(17.257)	(6.499)
Encargos de antecipação de direitos creditórios	-	-	(38.400)	(8.727)
Tarifas e taxas bancárias	(1)	(5)	(1.202)	(503)
IOF sobre mútuos	(157)	(105)	(908)	(373)
Outras despesas financeiras	(2.065)	(396)	(2.344)	(606)
	(13.412)	(5.180)	(60.111)	(16.708)
Resultado financeiro	(12.164)	(4.677)	(57.257)	(14.896)

21. 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 2022 e 2021, 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 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

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 financeiras de liquidez).

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

	2022	2021
Empréstimos (Nota 12)	(45.193)	(14.101)
Debêntures (Nota 13)	(45.555)	(51.225)
Partes relacionadas (Nota 10)	(42.098)	(779)
Caixa e equivalentes de caixa (Nota 3)	5.300	15.368
Títulos e valores mobiliários (Nota 4)	159.608	61.943
Caixa líquido (a)	32.062	11.205
Total do patrimônio líquido (b)	94.016	(9.659)
Total do capital (a) - (b)	(61.954)	1.546
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 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

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.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

21. 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>2022</u>	<u>2021</u>
Aplicações financeiras		
Indexadas ao CDI	1.786	1.028
Títulos e valores mobiliários		
Indexadas ao CDI	159.608	61.943
	<u>161.394</u>	<u>62.971</u>
Debêntures		
Indexados ao CDI	45.555	51.225
	<u>45.555</u>	<u>51.225</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	(20.981)	-	-	(5.245)	(10.491)
Passivos financeiros:					
Alta da CDI	(5.922)	(1.481)	(2.961)	-	-
Impacto no resultado do exercício e no patrimônio líquido	<u>(26.903)</u>	<u>(1.481)</u>	<u>(2.961)</u>	<u>(5.245)</u>	<u>(10.491)</u>

Acqio Holding Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

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.

22. Seguros (Consolidado)

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Modalidade:		
Responsabilidade civil	<u>30.000</u>	30.000
	<u>30.000</u>	<u>30.000</u>

Acqio Holding Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação

31 de dezembro de 2022

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

22. 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.

23. Eventos subsequentes

Em 13 de Fevereiro de 2023, o Conselho de Administração aprovou a 3ª emissão de debêntures privada conversíveis em ações da espécie com garantia Real e em série única, tendo como a debenturista Entre Payments Serviços de Pagamentos S.A.. A escritura e seus eventuais aditamentos serão inscritos na JUCESP nos termos do artigo 62, inciso II, e parágrafo 3º, da Lei das Sociedades por Ações. Os recursos totais captados, no montante de R\$ 100.000 (a qual será emitida 100 debentures e cada uma terá seu valor nominal de R\$ 1.000) 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 4% ao ano. Segue abaixo o cronograma de integralização dos valores:

<u>Data</u>	<u>Valor total</u>
13/02/2023	R\$ 25.000
26/02/2023	R\$ 20.000
26/03/2023	R\$ 15.000
26/04/2023	R\$ 10.000
26/05/2023	R\$ 5.000
26/06.2023	R\$ 5.000
26/07/2023	R\$ 5.000
26/08/2023	R\$ 5.000
26/09/2023	R\$ 5.000
26/10/2023	R\$ 5.000
	<u>R\$ 100.000</u>

O prazo de Pagamento das Debêntures vencerá a partir no último Dia Útil do 36º (trigésimo sexto) mês a contar da Data de Emissão conforme definida na Escritura de Emissão.

* * *