

**DFs Consolidadas / Balanço Patrimonial Ativo****(Reais Mil)**

| <b>Código da Conta</b> | <b>Descrição da Conta</b>   | <b>Trimestre Atual<br/>30/06/2022</b> | <b>Exercício Anterior<br/>31/12/2021</b> |
|------------------------|---|---------------------------------------|--|
| 1                      | Ativo Total   | 104.818.112                           | 100.294.001                              |
| 1.01                   | Ativo Circulante  | 91.153.808                            | 86.169.057                               |
| 1.01.01                | Caixa e Equivalentes de Caixa                                       | 1.756.224                             | 5.340.203                                |
| 1.01.02                | Aplicações Financeiras  | 2.199.277                             | 246.082                                  |
| 1.01.02.01             | Aplicações Financeiras Avaliadas a Valor Justo através do Resultado | 2.199.277                             | 246.082                                  |
| 1.01.02.01.04          | Instrumentos Financeiros, incluindo derivativos                     | 2.199.277                             | 246.082                                  |
| 1.01.03                | Contas a Receber  | 86.534.784                            | 79.970.956                               |
| 1.01.03.01             | Clientes  | 85.661.395                            | 79.142.953                               |
| 1.01.03.01.01          | Contas a Receber Operacionais                                       | 85.661.395                            | 79.142.953                               |
| 1.01.03.02             | Outras Contas a Receber   | 873.389                               | 828.003                                  |
| 1.01.03.02.01          | Contas a Receber com Partes Relacionadas                            | 765.780                               | 738.105                                  |
| 1.01.03.02.03          | Outros Valores a Receber  | 107.609                               | 89.898                                   |
| 1.01.06                | Tributos a Recuperar  | 504.396                               | 472.256                                  |
| 1.01.06.01             | Tributos Correntes a Recuperar                                      | 504.396                               | 472.256                                  |
| 1.01.07                | Despesas Antecipadas  | 159.127                               | 139.560                                  |
| 1.02                   | Ativo Não Circulante  | 13.664.304                            | 14.124.944                               |
| 1.02.01                | Ativo Realizável a Longo Prazo                                      | 3.366.914                             | 3.165.436                                |
| 1.02.01.04             | Contas a Receber  | 147.961                               | 29.077                                   |
| 1.02.01.04.02          | Outros valores a Receber  | 147.961                               | 29.077                                   |
| 1.02.01.07             | Tributos Diferidos  | 1.362.680                             | 1.285.305                                |
| 1.02.01.07.01          | Imposto de Renda e Contribuição Social Diferidos                    | 1.362.680                             | 1.285.305                                |
| 1.02.01.10             | Outros Ativos Não Circulantes                                       | 1.856.273                             | 1.851.054                                |
| 1.02.01.10.03          | Depósitos Judiciais   | 1.578.882                             | 1.576.643                                |
| 1.02.01.10.04          | Instrumentos financeiros, incluindo derivativos                     | 277.391                               | 274.411                                  |
| 1.02.03                | Imobilizado   | 1.037.332                             | 1.012.851                                |
| 1.02.03.01             | Imobilizado em Operação   | 999.491                               | 971.151                                  |
| 1.02.03.02             | Direito de Uso em Arrendamento                                      | 37.841                                | 41.700                                   |
| 1.02.04                | Intangível  | 9.260.058                             | 9.946.657                                |

**DFs Consolidadas / Balanço Patrimonial Passivo****(Reais Mil)**

| <b>Código da Conta</b> | <b>Descrição da Conta</b>                               | <b>Trimestre Atual<br/>30/06/2022</b> | <b>Exercício Anterior<br/>31/12/2021</b> |
|------------------------|---|---------------------------------------|--|
| 2                      | Passivo Total   | 104.818.112                           | 100.294.001                              |
| 2.01                   | Passivo Circulante                                      | 78.116.155                            | 74.228.618                               |
| 2.01.02                | Fornecedores  | 73.429.133                            | 70.257.413                               |
| 2.01.02.01             | Fornecedores Nacionais                                  | 73.429.133                            | 70.257.413                               |
| 2.01.02.01.01          | Contas a Pagar a Clientes                               | 72.923.984                            | 69.530.057                               |
| 2.01.02.01.02          | Contas a pagar com partes relacionadas                  | 408.088                               | 394.383                                  |
| 2.01.02.01.03          | Fornecedores  | 97.061                                | 332.973                                  |
| 2.01.03                | Obrigações Fiscais                                      | 289.950                               | 219.039                                  |
| 2.01.04                | Empréstimos e Financiamentos                            | 3.576.704                             | 2.912.802                                |
| 2.01.05                | Outras Obrigações                                       | 820.368                               | 839.364                                  |
| 2.01.05.02             | Outros  | 820.368                               | 839.364                                  |
| 2.01.05.02.01          | Dividendos e JCP a Pagar                                | 220.883                               | 196.679                                  |
| 2.01.05.02.04          | Instrumentos Financeiros Derivativos                    | 6.701                                 | 0  |
| 2.01.05.02.06          | Outras Obrigações                                       | 583.275                               | 601.966                                  |
| 2.01.05.02.07          | Obrigações com cotas senior FIDC                        | 0                                     | 31.106                                   |
| 2.01.05.02.08          | Arrendamentos a pagar                                   | 9.509                                 | 9.613                                    |
| 2.02                   | Passivo Não Circulante                                  | 13.039.985                            | 12.871.780                               |
| 2.02.01                | Empréstimos e Financiamentos                            | 3.370.957                             | 3.382.302                                |
| 2.02.02                | Outras Obrigações                                       | 7.385.226                             | 7.305.022                                |
| 2.02.02.02             | Outros  | 7.385.226                             | 7.305.022                                |
| 2.02.02.02.04          | Outras obrigações                                       | 51.554                                | 24.819                                   |
| 2.02.02.02.05          | Obrigações com cotas de fundos de investimento          | 14.959                                | 15.538                                   |
| 2.02.02.02.06          | Obrigações com cotas senior FIDC                        | 7.283.904                             | 7.225.968                                |
| 2.02.02.02.07          | Arrendamentos a pagar                                   | 34.809                                | 38.697                                   |
| 2.02.03                | Tributos Diferidos                                      | 6.188                                 | 25.965                                   |
| 2.02.03.01             | Imposto de Renda e Contribuição Social Diferidos        | 6.188                                 | 25.965                                   |
| 2.02.04                | Provisões   | 2.277.614                             | 2.158.491                                |
| 2.02.04.01             | Provisões Fiscais Previdenciárias Trabalhistas e Cíveis | 2.277.614                             | 2.158.491                                |
| 2.02.04.01.05          | Provisão para Riscos Trabalhistas, Tributários e Cíveis | 2.277.614                             | 2.158.491                                |
| 2.03                   | Patrimônio Líquido Consolidado                          | 13.661.972                            | 13.193.603                               |
| 2.03.01                | Capital Social Realizado                                | 5.700.000                             | 5.700.000                                |
| 2.03.02                | Reservas de Capital                                     | -51.949                               | -17.921                                  |
| 2.03.02.05             | Ações em Tesouraria                                     | -122.309                              | -98.578                                  |
| 2.03.02.07             | Reservas de Capital                                     | 70.360                                | 80.657                                   |
| 2.03.04                | Reservas de Lucros                                      | 4.431.569                             | 4.059.633                                |
| 2.03.08                | Outros Resultados Abrangentes                           | 492.156                               | 356.627                                  |
| 2.03.09                | Participação dos Acionistas Não Controladores           | 3.090.196                             | 3.095.264                                |



**DFs Consolidadas / Demonstração do Resultado****(Reais Mil)**

| Código da Conta | Descrição da Conta                                     | Trimestre Atual<br>01/04/2022 à 30/06/2022 |  | Acumulado do Atual Exercício<br>01/01/2022 à 30/06/2022 |            | Igual Trimestre do Exercício Anterior<br>01/04/2021 à 30/06/2021 |  | Acumulado do Exercício Anterior<br>01/01/2021 à 30/06/2021 |  |
|-----------------|--|--|--|---|------------|--|--|--|--|
|                 |  |  |  |   |            |  |  |  |  |
| 3.01            | Receita de Venda de Bens e/ou Serviços                 | 2.540.198                                  |  | 5.302.392   | 2.811.861  |  |  | 5.534.428  |  |
| 3.01.01         | Receita Operacional bruta                              | 2.898.380                                  |  | 6.016.044   | 3.152.925  |  |  | 6.198.293  |  |
| 3.01.02         | Impostos sobre serviços                                | -358.182                                   |  | -713.652  | -341.064   |  |  | -663.865   |  |
| 3.02            | Custo dos Bens e/ou Serviços Vendidos                  | -1.465.540                                 |  | -3.313.886  | -2.003.320 |  |  | -4.033.535   |  |
| 3.03            | Resultado Bruto  | 1.074.658                                  |  | 1.988.506   | 808.541    |  |  | 1.500.893  |  |
| 3.04            | Despesas/Receitas Operacionais                         | -289.555                                   |  | -756.624  | -486.694   |  |  | -861.254   |  |
| 3.04.01         | Despesas com Vendas                                    | -25.331                                    |  | -90.891   | -62.087    |  |  | -123.286   |  |
| 3.04.02         | Despesas Gerais e Administrativas                      | -313.849                                   |  | -660.912  | -302.953   |  |  | -599.123   |  |
| 3.04.02.01      | Pessoal  | -233.920                                   |  | -480.149  | -214.456   |  |  | -423.269   |  |
| 3.04.02.02      | Gerais e Administrativas                               | -79.929                                    |  | -180.763  | -88.497    |  |  | -175.854   |  |
| 3.04.04         | Outras Receitas Operacionais                           | 49.625                                     |  | 0   | 0          |  |  | 0  |  |
| 3.04.05         | Outras Despesas Operacionais                           | 0  |  | -4.821  | -121.654   |  |  | -139.387   |  |
| 3.04.06         | Resultado de Equivalência Patrimonial                  | 0  |  | 0   | 0          |  |  | 542  |  |
| 3.05            | Resultado Antes do Resultado Financeiro e dos Tributos | 785.103                                    |  | 1.231.882   | 321.847    |  |  | 639.639  |  |
| 3.06            | Resultado Financeiro                                   | -100.354                                   |  | -184.068  | -16.611    |  |  | 17.162   |  |
| 3.06.01         | Receitas Financeiras                                   | 296.355                                    |  | 555.448   | 172.939    |  |  | 312.963  |  |
| 3.06.01.01      | Receitas Financeiras                                   | 81.143                                     |  | 202.938   | 83.993     |  |  | 122.788  |  |
| 3.06.01.02      | Rendimento de cotas FIDCs e Antecipação de Recebíveis  | 230.993                                    |  | 388.729   | 94.352     |  |  | 190.193  |  |
| 3.06.01.03      | Perda de variação cambial, líquida                     | -15.781                                    |  | -36.219   | -5.406     |  |  | -18  |  |
| 3.06.02         | Despesas Financeiras                                   | -396.709                                   |  | -739.516  | -189.550   |  |  | -295.801   |  |
| 3.07            | Resultado Antes dos Tributos sobre o Lucro             | 684.749                                    |  | 1.047.814   | 305.236    |  |  | 656.801  |  |
| 3.08            | Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro   | -134.589                                   |  | -249.807  | -82.770    |  |  | -178.378   |  |
| 3.08.01         | Corrente   | -181.312                                   |  | -357.733  | -129.586   |  |  | -202.783   |  |
| 3.08.02         | Diferido   | 46.723                                     |  | 107.926   | 46.816     |  |  | 24.405   |  |
| 3.09            | Resultado Líquido das Operações Continuadas            | 550.160                                    |  | 798.007   | 222.466    |  |  | 478.423  |  |
| 3.11            | Lucro/Prejuízo Consolidado do Período                  | 550.160                                    |  | 798.007   | 222.466    |  |  | 478.423  |  |
| 3.11.01         | Atribuído a Sócios da Empresa Controladora             | 476.736                                    |  | 661.284   | 181.330    |  |  | 413.397  |  |
| 3.11.02         | Atribuído a Sócios Não Controladores                   | 73.424                                     |  | 136.723   | 41.136     |  |  | 65.026   |  |

**DFs Consolidadas / Demonstração do Resultado****(Reais Mil)**

| Código da Conta | Descrição da Conta              | Trimestre Atual<br>01/04/2022 à 30/06/2022 | Acumulado do Atual<br>Exercício<br>01/01/2022 à 30/06/2022 | Igual Trimestre do<br>Exercício Anterior<br>01/04/2021 à 30/06/2021 | Acumulado do Exercício<br>Anterior<br>01/01/2021 à 30/06/2021 |
|-----------------|---------------------------------|--|--|---|---|
| 3.99            | Lucro por Ação - (Reais / Ação) |  |  |   |   |
| 3.99.01         | Lucro Básico por Ação           |  |  |   |   |
| 3.99.01.01      | ON                              | 0,17611                                    | 0,24419  | 0,0669  | 0,15248   |
| 3.99.02         | Lucro Diluído por Ação          |  |  |   |   |
| 3.99.02.01      | ON                              | 0,17489                                    | 0,2425   | 0,06662   | 0,15185   |

**DFs Consolidadas / Demonstração do Resultado Abrangente****(Reais Mil)**

| Código da Conta | Descrição da Conta                              | Trimestre Atual<br>01/04/2022 à 30/06/2022 | Acumulado do Atual<br>Exercício<br>01/01/2022 à 30/06/2022 | Igual Trimestre do<br>Exercício Anterior<br>01/04/2021 à 30/06/2021 | Acumulado do Exercício<br>Anterior<br>01/01/2021 à 30/06/2021 |
|-----------------|---|--|--|---|---|
| 4.01            | Lucro Líquido Consolidado do Período            | 550.160                                    | 798.007  | 222.466   | 478.423   |
| 4.02            | Outros Resultados Abrangentes                   | 9.802                                      | 135.529  | 3.404   | 5.141   |
| 4.02.01         | Varição Cambial sobre Investimentos no Exterior | 9.802                                      | 135.529  | 3.404   | 5.141   |
| 4.03            | Resultado Abrangente Consolidado do Período     | 559.962                                    | 933.536  | 225.870   | 483.564   |
| 4.03.01         | Atribuído a Sócios da Empresa Controladora      | 486.538                                    | 796.813  | 184.734   | 418.538   |
| 4.03.02         | Atribuído a Sócios Não Controladores            | 73.424                                     | 136.723  | 41.136  | 65.026  |

**DFs Consolidadas / Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)****(Reais Mil)**

| <b>Código da Conta</b> | <b>Descrição da Conta</b>   | <b>Acumulado do Atual Exercício<br/>01/01/2022 à 30/06/2022</b> | <b>Acumulado do Exercício Anterior<br/>01/01/2021 à 30/06/2021</b> |
|------------------------|---|---|--|
| 6.01                   | Caixa Líquido Atividades Operacionais   | -3.956.973  | 1.839.319  |
| 6.01.01                | Caixa Gerado nas Operações  | 1.915.758   | 1.838.631  |
| 6.01.01.01             | Lucro (prejuízo) antes do imposto de renda e da contribuição social               | 1.047.814   | 656.801  |
| 6.01.01.02             | Depreciações e Amortizações   | 509.132   | 551.397  |
| 6.01.01.04             | Baixas/perdas de imobilizado e intangível   | 62.002  | 190.310  |
| 6.01.01.05             | Ações restritas outorgadas  | 13.397  | 12.170   |
| 6.01.01.06             | Transferência de ações em tesouraria pelo exercício de ações                      | -23.694   | -10.971  |
| 6.01.01.07             | Variação cambial sobre imobilizado e intangível                                   | 72.799  | 65.622   |
| 6.01.01.09             | Perdas com créditos incobráveis e fraude  | 82.853  | 179.637  |
| 6.01.01.10             | Provisão para Riscos Tributários, Cíveis e Trabalhistas                           | 139.058   | 148.954  |
| 6.01.01.12             | Juros sobre empréstimos e financiamentos  | 249.356   | 98.630   |
| 6.01.01.13             | Variação Cambial sobre Juros de Empréstimos e Financiamentos Captados no Exterior | -167.530  | -57.940  |
| 6.01.01.14             | Equivalência Patrimonial  | 0   | -542   |
| 6.01.01.15             | Resultado com instrumentos financeiros derivativos                                | -70.693   | -11.560  |
| 6.01.01.18             | Amortização de custos de emissão de dívidas                                       | 233   | 14.905   |
| 6.01.01.19             | Despesa financeira sobre arrendamento   | 1.031   | 1.218  |
| 6.01.02                | Variações nos Ativos e Passivos   | -5.612.826  | 106.896  |
| 6.01.02.01             | Contas a Receber operacionais   | -6.880.369  | 5.375.453  |
| 6.01.02.02             | Contas a receber com partes relacionadas  | -27.675   | 2.963  |
| 6.01.02.03             | Impostos antecipados e a recuperar  | -89.954   | 165.192  |
| 6.01.02.04             | Outros valores a receber  | -927  | -138.383   |
| 6.01.02.05             | Depósitos Judiciais   | -2.239  | 857  |
| 6.01.02.06             | Imposto de renda e contribuição social diferidos                                  | -76.983   | -9.481   |
| 6.01.02.07             | Contas a Pagar a Clientes   | 3.778.210   | -5.005.899   |
| 6.01.02.08             | Fornecedores  | -235.912  | -168.274   |
| 6.01.02.09             | Impostos e contribuições a pagar  | -216.055  | -318.741   |
| 6.01.02.10             | Despesas pagas antecipadamente  | -38.683   | -112.639   |
| 6.01.02.11             | Contas a pagar com partes relacionadas  | 17.024  | 0  |
| 6.01.02.13             | Provisão para riscos trabalhistas, tributários e cíveis                           | -19.935   | -25.284  |
| 6.01.02.14             | Dividendos a pagar  | 466.895   | 251.149  |
| 6.01.02.18             | Instrumentos financeiros, incluindo derivativos                                   | -2.236.728  | 241.691  |
| 6.01.02.19             | Outras obrigações   | -49.296   | -138.051   |
| 6.01.02.20             | Arrendamentos a pagar   | -199  | -13.657  |
| 6.01.03                | Outros  | -259.905  | -106.208   |
| 6.01.03.03             | Imposto de renda e contribuição social pagos                                      | -259.905  | -106.208   |
| 6.02                   | Caixa Líquido Atividades de Investimento  | 271.185   | -114.665   |
| 6.02.05                | Adições ao imobilizado e intangível, Líquido da Provisão                          | -375.743  | -443.007   |
| 6.02.06                | Aquisições de bens de direito de uso  | -1.256  | -4.054   |
| 6.02.09                | Venda de participação em controlada   | 648.184   | 132.601  |
| 6.02.10                | Alienação de intangível   | 0   | 199.795  |
| 6.03                   | Caixa Líquido Atividades de Financiamento   | 101.809   | 6.265.186  |
| 6.03.01                | Aquisição de Ações em tesouraria  | -47.425   | -27.125  |
| 6.03.03                | Captação de Empréstimos   | 1.620.000   | 0  |

**DFs Consolidadas / Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)****(Reais Mil)**

| <b>Código da Conta</b> | <b>Descrição da Conta</b>                                     | <b>Acumulado do Atual Exercício<br/>01/01/2022 à 30/06/2022</b> | <b>Acumulado do Exercício Anterior<br/>01/01/2021 à 30/06/2021</b> |
|------------------------|---|---|--|
| 6.03.04                | Pagamento de principal de empréstimos, líquido de derivativos | -851.278  | -11.278  |
| 6.03.05                | Juros Pagos   | -198.224  | -123.015   |
| 6.03.06                | Dividendos e Juros sobre Capital Próprio Pagos                | -442.691  | -333.363   |
| 6.03.07                | Custos incorridos sobre emissão de dívidas                    | 0   | -7.521   |
| 6.03.08                | Cotas de terceiros FIDC                                       | 407.376   | 6.823.506  |
| 6.03.09                | Amortização de cotas de terceiros FIDC                        | -381.125  | -49.721  |
| 6.03.11                | Arrendamentos pagos   | -4.824  | -6.297   |
| 6.05                   | Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes                     | -3.583.979  | 7.989.840  |
| 6.05.01                | Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes                         | 5.340.203   | 3.507.241  |
| 6.05.02                | Saldo Final de Caixa e Equivalentes                           | 1.756.224   | 11.497.081   |

**DFs Consolidadas / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2022 à 30/06/2022****(Reais Mil)**

| Código da Conta | Descrição da Conta  | Capital Social Integralizado | Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria | Reservas de Lucro | Lucros ou Prejuízos Acumulados | Outros Resultados Abrangentes | Patrimônio Líquido | Participação dos Não Controladores | Patrimônio Líquido Consolidado |
|-----------------|---|------------------------------|--|-------------------|--------------------------------|-------------------------------|--------------------|------------------------------------|--------------------------------|
| 5.01            | Saldos Iniciais   | 5.700.000                    | -17.921  | 4.059.633         | 0                              | 356.627                       | 10.098.339         | 3.095.264                          | 13.193.603                     |
| 5.03            | Saldos Iniciais Ajustados   | 5.700.000                    | -17.921  | 4.059.633         | 0                              | 356.627                       | 10.098.339         | 3.095.264                          | 13.193.603                     |
| 5.04            | Transações de Capital com os Sócios                                       | 0                            | -34.028  | -289.348          | 0                              | 0                             | -323.376           | -141.791                           | -465.167                       |
| 5.04.03         | Opções Outorgadas Reconhecidas  | 0                            | 13.397   | 0                 | 0                              | 0                             | 13.397             | 0                                  | 13.397                         |
| 5.04.04         | Ações em Tesouraria Adquiridas  | 0                            | -47.425  | 0                 | 0                              | 0                             | -47.425            | 0                                  | -47.425                        |
| 5.04.07         | Juros sobre Capital Próprio   | 0                            | 0  | -289.348          | 0                              | 0                             | -289.348           | 0                                  | -289.348                       |
| 5.04.18         | Efeito dos outros acionistas que não a Cielo sobre entidades consolidadas | 0                            | 0  | 0                 | 0                              | 0                             | 0                  | -141.791                           | -141.791                       |
| 5.05            | Resultado Abrangente Total  | 0                            | 0  | 661.284           | 0                              | 135.529                       | 796.813            | 136.723                            | 933.536                        |
| 5.05.01         | Lucro Líquido do Período  | 0                            | 0  | 661.284           | 0                              | 0                             | 661.284            | 136.723                            | 798.007                        |
| 5.05.02         | Outros Resultados Abrangentes   | 0                            | 0  | 0                 | 0                              | 135.529                       | 135.529            | 0                                  | 135.529                        |
| 5.05.02.06      | Variação Cambial sobre Investimento Líquido no Exterior                   | 0                            | 0  | 0                 | 0                              | 135.529                       | 135.529            | 0                                  | 135.529                        |
| 5.07            | Saldos Finais   | 5.700.000                    | -51.949  | 4.431.569         | 0                              | 492.156                       | 10.571.776         | 3.090.196                          | 13.661.972                     |

**DFs Consolidadas / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2021 à 30/06/2021****(Reais Mil)**

| Código da Conta | Descrição da Conta  | Capital Social Integralizado | Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria | Reservas de Lucro | Lucros ou Prejuízos Acumulados | Outros Resultados Abrangentes | Patrimônio Líquido | Participação dos Não Controladores | Patrimônio Líquido Consolidado |
|-----------------|---|------------------------------|--|-------------------|--------------------------------|-------------------------------|--------------------|------------------------------------|--------------------------------|
| 5.01            | Saldos Iniciais   | 5.700.000                    | -122.100   | 5.024.096         | 0                              | 341.252                       | 10.943.248         | 3.114.836                          | 14.058.084                     |
| 5.03            | Saldos Iniciais Ajustados   | 5.700.000                    | -122.100   | 5.024.096         | 0                              | 341.252                       | 10.943.248         | 3.114.836                          | 14.058.084                     |
| 5.04            | Transações de Capital com os Sócios                                       | 0                            | -14.955  | -148.826          | 0                              | 0                             | -163.781           | -81.789                            | -245.570                       |
| 5.04.03         | Opções Outorgadas Reconhecidas  | 0                            | 12.170   | 0                 | 0                              | 0                             | 12.170             | 0                                  | 12.170                         |
| 5.04.04         | Ações em Tesouraria Adquiridas  | 0                            | -27.125  | 0                 | 0                              | 0                             | -27.125            | 0                                  | -27.125                        |
| 5.04.07         | Juros sobre Capital Próprio   | 0                            | 0  | -148.826          | 0                              | 0                             | -148.826           | 0                                  | -148.826                       |
| 5.04.18         | Efeito dos outros acionistas que não a Cielo sobre entidades consolidadas | 0                            | 0  | 0                 | 0                              | 0                             | 0                  | -81.789                            | -81.789                        |
| 5.05            | Resultado Abrangente Total  | 0                            | 0  | 413.397           | 0                              | 5.141                         | 418.538            | 65.026                             | 483.564                        |
| 5.05.01         | Lucro Líquido do Período  | 0                            | 0  | 413.397           | 0                              | 0                             | 413.397            | 65.026                             | 478.423                        |
| 5.05.02         | Outros Resultados Abrangentes   | 0                            | 0  | 0                 | 0                              | 5.141                         | 5.141              | 0                                  | 5.141                          |
| 5.05.02.06      | Variação Cambial sobre Investimento Líquido no Exterior                   | 0                            | 0  | 0                 | 0                              | 5.141                         | 5.141              | 0                                  | 5.141                          |
| 5.07            | Saldos Finais   | 5.700.000                    | -137.055   | 5.288.667         | 0                              | 346.393                       | 11.198.005         | 3.098.073                          | 14.296.078                     |

**DFs Consolidadas / Demonstração de Valor Adicionado****(Reais Mil)**

| <b>Código da Conta</b> | <b>Descrição da Conta</b>                           | <b>Acumulado do Atual Exercício<br/>01/01/2022 à 30/06/2022</b> | <b>Acumulado do Exercício Anterior<br/>01/01/2021 à 30/06/2021</b> |
|------------------------|---|---|--|
| 7.01                   | Receitas  | 5.933.191   | 6.018.656  |
| 7.01.01                | Vendas de Mercadorias, Produtos e Serviços          | 6.016.044   | 6.198.293  |
| 7.01.02                | Outras Receitas                                     | -82.853   | -179.637   |
| 7.01.02.01             | Perda com créditos incobráveis, chargeback e fraude | -82.853   | -179.637   |
| 7.02                   | Insumos Adquiridos de Terceiros                     | -2.877.415  | -3.603.261   |
| 7.02.01                | Custos Prods., Mercs. e Servs. Vendidos             | -2.664.886  | -3.309.128   |
| 7.02.02                | Materiais, Energia, Servs. de Terceiros e Outros    | -290.562  | -334.383   |
| 7.02.03                | Perda/Recuperação de Valores Ativos                 | -60.194   | -50.237  |
| 7.02.04                | Outros  | 138.227   | 90.487   |
| 7.03                   | Valor Adicionado Bruto                              | 3.055.776   | 2.415.395  |
| 7.04                   | Retenções   | -509.132  | -551.397   |
| 7.04.01                | Depreciação, Amortização e Exaustão                 | -509.132  | -551.397   |
| 7.05                   | Valor Adicionado Líquido Produzido                  | 2.546.644   | 1.863.998  |
| 7.06                   | Vlr Adicionado Recebido em Transferência            | 555.448   | 313.505  |
| 7.06.01                | Resultado de Equivalência Patrimonial               | 0   | 542  |
| 7.06.02                | Receitas Financeiras                                | 555.448   | 312.963  |
| 7.07                   | Valor Adicionado Total a Distribuir                 | 3.102.092   | 2.177.503  |
| 7.08                   | Distribuição do Valor Adicionado                    | 3.102.092   | 2.177.503  |
| 7.08.01                | Pessoal   | 542.113   | 516.638  |
| 7.08.02                | Impostos, Taxas e Contribuições                     | 1.025.202   | 886.752  |
| 7.08.03                | Remuneração de Capitais de Terceiros                | 736.770   | 295.690  |
| 7.08.03.03             | Outras  | 736.770   | 295.690  |
| 7.08.03.03.01          | Despesas com Juros e Aluguéis Incorridos            | 736.770   | 295.690  |
| 7.08.04                | Remuneração de Capitais Próprios                    | 798.007   | 478.423  |
| 7.08.04.01             | Juros sobre o Capital Próprio                       | 431.139   | 196.183  |
| 7.08.04.03             | Lucros Retidos / Prejuízo do Período                | 230.145   | 217.214  |
| 7.08.04.04             | Part. Não Controladores nos Lucros Retidos          | 136.723   | 65.026   |



## SENHORES ACIONISTAS

Apresentamos o Comentário de Desempenho e as Informações Contábeis Intermediárias da Cielo S.A. (“Companhia”, “Controladora” ou “Cielo”) e de suas controladas (denominadas em conjunto “Consolidado” ou “Grupo Cielo”), referentes ao trimestre findo em 30 de junho de 2022 (2T22), acompanhados do Relatório sobre a revisão de informações trimestrais (ITR) dos nossos Auditores Independentes.

As Informações Contábeis Intermediárias foram elaboradas de acordo com as diretrizes contábeis emanadas da Lei nº 6.404/76 (Lei das Sociedades por Ações), incluindo as alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09, com observância das normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (BACEN), aqui denominadas em conjunto como “COSIF”, e da Comissão de Valores Mobiliários (CVM), quando aplicável.

As Informações Contábeis Intermediárias contemplaram os saldos das contas da Cielo, das controladas diretas e indiretas: Cateno, Servinet, Stelo, Cielo USA, MerchantE (vendida em 08 de abril de 2022) e M4U (M4Produtos e Multidisplay as participações foram vendidas em 02 de novembro de 2021). Quando necessário, essas informações contábeis são ajustadas para adequar suas práticas contábeis àquelas estabelecidas pelo Grupo Cielo. Todas as transações, receitas e despesas entre as empresas do Grupo foram eliminadas integralmente nas informações contábeis consolidadas. Para fins de apresentação das Informações Contábeis Intermediárias consolidadas, os ativos e passivos da controlada no exterior, originalmente denominada em dólares norte-americanos, foram convertidos para reais utilizando as taxas de câmbio vigentes no fim de cada trimestre, enquanto os resultados foram convertidos pelas taxas de câmbio médias mensais. As variações cambiais resultantes dessas conversões foram classificadas em outros resultados abrangentes e acumuladas no patrimônio líquido da Cielo.

Conforme nota explicativa nº 27 das Informações Contábeis Intermediárias de 30 de junho de 2022, no segundo trimestre de 2022 foram registrados ganhos líquidos não recorrentes que totalizam R\$ 251,9 milhões, esses saldos referem-se a: (i) gerados na venda da participação na controlada MerchantE no montante de R\$ 282,3 milhões, compensados por (ii) provisão para perdas por imparidade de softwares legados em R\$ 26,8 milhões, e a (iii) provisão para reestruturação do canal lojas no montante de R\$ 3,6 milhões.

O Bacen determinou através da Resolução nº 219/21 a apresentação das Informações Contábeis Intermediárias consolidadas elaboradas de acordo com as normas internacionais de relatório financeiro (“IFRSs”) a partir do primeiro trimestre de 2022. Adicionalmente, conforme facultado na Resolução nº 236/22, a Cielo optou por manter a apresentação do Comentário de Desempenho baseado nas informações financeiras preparadas em COSIF de forma consistente com as divulgações de trimestres anteriores.

A seguir, apresentamos abaixo a reconciliação entre as práticas contábeis COSIF e IFRS do patrimônio líquido e do resultado consolidado no 2T22:

|   | Patrimônio líquido | Lucro Líquido Consolidado |
|---|--------------------|---------------------------|
| <b>Saldos em COSIF - 2T22</b>                           | <b>20.939,1</b>    | <b>708,7</b>              |
| Ágio em controladas no exterior (a)                     | -                  | (158,7)                   |
| Participação de terceiros em Fundos de Investimento (b) | (7.298,9)          | -                         |
| Outros (c)  | 21,8               | 0,2                       |
| <b>Saldos em IFRS - 2T22</b>                            | <b>13.662,0</b>    | <b>550,2</b>              |

- (a) Diferença de prática contábil no registro de ágios. Em IFRS, o ágio é mantido a valor histórico e em COSIF amortizado pelo prazo estimado do benefício. Para o 2T22, o impacto no lucro líquido é relativo realização do ágio após a venda da MerchantE.
- (b) Participações de terceiros em Fundos de Investimento em Direitos Creditórios (FIDCs) e em Fundos de Investimento em Cotas de Fundo de Investimentos (FICs), anteriormente apresentadas no passivo circulante e não circulante, conforme Instrução Normativa BCB nº 206/21 passaram a ser registradas diretamente no patrimônio líquido, especificamente na rubrica de “outros acionistas que não a Cielo”

em COSIF.

- (c) Referem-se aos saldos de ágios não amortizados em controladas e impactos da aplicação do IFRS 16 – Arrendamento.

## MENSAGEM DA ADMINISTRAÇÃO

---

### **Destaques do período**

No primeiro semestre de 2022, a Cielo acelerou sua trajetória de crescimento de resultados, como consequência de um robusto processo de transformação que vem sendo implementado nos últimos anos.

A Companhia também voltou a ganhar participação de mercado e avançou em sua agenda de melhorias operacionais, que busca posicionar a Cielo entre as melhores da indústria em termos de qualidade dos serviços.

Essas conquistas têm sido reconhecidas pelos diferentes stakeholders, seja por meio de publicações ou por meio do comportamento das ações, que apresentaram a maior valorização do IBOVESPA no semestre.

### **Ambiente econômico**

No último semestre, o ambiente econômico trouxe desafios e oportunidades. Por um lado, observamos tendências mais favoráveis, como a recuperação do varejo, que se refletiu em melhores leituras do ICVA – Índice Cielo do Varejo Ampliado, a diminuição do índice de desemprego e a recuperação do setor de serviços. Esses fatores impulsionaram a indústria de pagamentos, que cresce de forma robusta, se beneficiando ainda do crescimento da penetração das transações com cartões em relação ao consumo das famílias.

Por outro lado, a recuperação econômica Pós-Covid tem sido marcada por problemas nas cadeias de suprimentos globais, que, associados a temores relacionados aos conflitos na Ucrânia, trazem desafios inflacionários relevantes não apenas no Brasil, mas em todo o mundo. Como resposta, Bancos Centrais vêm elevando taxas de juros em patamar e ritmo não observados no passado recente, com efeitos em custos de captação e nos níveis de liquidez globais.

A indústria de pagamentos é impactada pela pressão da inflação sobre os gastos, pelo aumento dos custos de captação e por um ambiente mais desafiador para se financiar por meio do mercado de capitais.

### **Desempenho operacional e financeiro**

Nesse contexto, a Cielo se destacou por ter antecipado movimentos e tendências de mercado. Nos últimos anos a Companhia adotou diversas medidas que reforçaram sua solidez econômico-financeira e capacidade de competir no mercado, ao mesmo tempo em que permitiram maior foco em suas competências centrais.

Ao longo de 2021, nos antecipamos às necessidades de caixa futuras, realizamos captações em momentos oportunos do mercado, e abrimos 2022 com posição robusta em termos de liquidez, o que nos propiciou expandir o apoio a nossos clientes em negócios de pré-pagamento de recebíveis, mesmo em um cenário de maior volatilidade nos mercados.

Em abril, concluímos uma bem-sucedida estratégia de desinvestimentos, o que simplificou a estrutura da Companhia, e permitiu canalizar o tempo e a energia da administração ao negócio de pagamentos no Brasil, e adicionou R\$1,3 bilhão em recursos ao caixa – sem incluir potenciais valores adicionais em *earn outs*.

Ao longo dos últimos anos a Cielo também se tornou mais eficiente, o que a colocou em posição diferenciada no mercado. Mesmo com investimentos importantes sendo realizados na transformação do negócio, os gastos normalizados da Companhia continuam com crescimento abaixo da inflação. A relação entre gastos totais e o volume capturado (TPV), seguiu no menor patamar da história, e o melhor entre os pares listados em bolsa.

A Companhia aprimorou seus canais de distribuição. Há alguns anos, a Cielo dependia fortemente dos bancos parceiros para atrair novos clientes. A Companhia não prescinde dessas parcerias extremamente relevantes, mas hoje dispõe de uma força comercial própria altamente capacitada, e que apresenta ganhos sequenciais de produtividade.

Também reposicionamos a atuação da Cielo em grandes contas. Recuperamos clientes nesse segmento e retomamos trajetória de crescimento de volume, sem perder de vista o compromisso com a rentabilidade.

A participação de mercado da Cielo, que recuava desde a intensificação da competição no mercado de adquirência, apresentou crescimento entre o último trimestre de 2021 e o primeiro de 2022 – último período em que há disponibilidade de informações públicas por parte dos competidores que divulgam seus dados ao mercado.

A retomada do crescimento é sustentada em bases sólidas. Nos últimos anos a Cielo priorizou investimentos para melhorar suas operações, com foco em melhorar a qualidade do serviço prestado aos clientes. Nesse sentido, apresentamos melhorias em métricas como tempo dispendido na entrega de terminais, a penetração no uso de canais digitais e o nível de serviço prestado por nosso *contact center*.

É neste momento, em que colhemos frutos de avanços em múltiplas frentes do processo de transformação, que apresentamos aos acionistas o resultado do primeiro semestre de 2022. O lucro líquido atingiu R\$ 820 milhões no período, sendo R\$ 568 milhões em bases recorrentes, o que representa 80% de crescimento sobre igual período do ano anterior. Trata-se do nosso maior resultado desde o primeiro semestre de 2019. O volume de pagamentos capturado pela Cielo alcançou R\$419 bilhões, melhor resultado da série histórica e crescimento de 29% ante o primeiro semestre de 2021. Na mesma base de comparação, a relação entre gastos totais e volume de pagamentos recuou de 0,60% para 0,57%.

A Cielo tem trabalhado de forma intensa para se tornar uma empresa cada vez mais simples, eficiente e comprometida com um serviço de excelência prestado a seus clientes. O avanço nas operações, os resultados e o reconhecimento do mercado mostram que estamos no caminho certo. E, olhando mais à frente, temos a convicção de que o processo de transformação fortalece nossa capacidade de competir, e habilita a Companhia a explorar todo o potencial do seu negócio principal de pagamentos, reforçar seu portfólio com soluções cada vez mais inovadoras, e explorar novas avenidas de crescimento.

Agradecemos toda a dedicação do nosso time, a confiança de nossos clientes, acionistas e parceiros.

## **DESTAQUES 2T22**

---

- O volume financeiro de transações capturadas pela Cielo totalizou R\$ 221,0 bilhões, acréscimo de 33,8% ou R\$ 55,8 bilhões em relação ao 2T21 e de 11,4% ou R\$ 22,7 bilhões em relação ao 1T22.
- A receita líquida consolidada totalizou R\$ 2.540,2 milhões, redução de 9,7% ou R\$ 271,6 milhões em relação ao 2T21 e de 8,0% ou R\$ 222,0 milhões em relação ao 1T22.
- As receitas de aquisição de recebíveis (ARV), consolidadas, totalizaram R\$ 231,0 milhões, um aumento de 144,7% e R\$ 136,6 milhões em relação ao 2T21 e aumento de 46,4% e R\$ 73,2 milhões em relação ao 1T22.

- Os gastos totais consolidados (custos e despesas, desconsiderando a equivalência patrimonial), totalizaram R\$ 1.597,1 milhões, redução de 35,9% ou R\$ 894,6 milhões em relação ao 2T21 e redução de 31,0% ou R\$ 718,8 milhões em relação ao 1T22.
- O lucro líquido da Cielo totalizou R\$ 635,3 milhões, aumento de 252,2% ou R\$ 454,9 milhões em relação ao 2T21 e de 244,1% ou R\$ 450,7 milhões em relação ao 1T22. Desconsiderando itens não recorrentes no trimestre atual (conforme nota explicativa nº 27), houve aumento de 112,5% ou R\$ 203,0 milhões em relação aos R\$ 180,4 milhões no 2T21 e houve aumento de 107,7% ou R\$ 198,8 milhões em relação aos R\$ 184,6 milhões no 1T22.
- O EBITDA consolidado, totalizou R\$ 1.183,3 milhões, aumento de 103,8% ou R\$ 602,5 milhões em relação ao 2T21 e de 66,3% ou R\$ 471,8 milhões em relação ao 1T22. Desconsiderando itens não recorrentes (conforme notas explicativa nº 27), o EBITDA teve aumento de 57,5% ou R\$ 334,0 milhões em relação ao 2T21 de R\$ 580,8 milhões e de 28,6% ou R\$ 203,3 milhões em relação ao 1T22 de R\$ 711,5 milhões.

## DESEMPENHO OPERACIONAL 2T22

### Volume Financeiro de Transações

#### Evolução trimestral

No 2T22, o volume financeiro de transações na Cielo totalizou R\$ 221,0 bilhões, representando um aumento de 11,4% ou R\$ 22,7 bilhões, quando comparado aos R\$ 198,4 bilhões capturados no 1T22 e um acréscimo de 33,8% ou R\$ 55,8 bilhões, em comparação aos R\$ 165,2 bilhões do 2T21.

Especificamente com cartões de crédito (à vista e parcelado), o volume financeiro totalizou R\$ 130,9 bilhões no 2T22, apresentando aumento de 10,5% em relação ao 1T22 e aumento de 41,0% em relação ao 2T21. Na modalidade débito, o volume financeiro totalizou R\$ 90,1 bilhões no 2T22, um aumento de 12,8% em comparação ao 1T22 e de 24,5% em relação ao 2T21.

Adicionalmente, a Cielo capturou 2.092,8 milhões de transações no 2T22, um acréscimo de 10,3% e de 32,5% em relação ao 1T22 e ao 2T21, respectivamente.

## DESEMPENHO FINANCEIRO 2T22

### COMPARAÇÃO DAS CONTAS DE RESULTADO NOS TRIMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2022 E 31 DE MARÇO DE 2022

### Receita Líquida

#### Evolução trimestral

A receita líquida consolidada totalizou R\$ 2.540,2 milhões no 2T22, uma redução de 8,0% ou R\$ 222,0 milhões em relação ao 1T22.

O principal impacto na queda das receitas consolidadas está relacionado não consolidação decorrente da venda da MerchantE em abril/22. Excluindo esse impacto de R\$ 569,1 milhões, houve um aumento nas receitas de R\$ 347,4 milhões ou 15,8% relacionado ao crescimento do volume capturado e preços na Cielo (que impacta a receita de captura, transmissão, processamento e liquidação financeira das transações e da receita do produto Pagamento em 2 dias) e na Cateno (que impacta receita de intercâmbio do arranjo Ourocard), bem como, impacto positivo na provisão para ISS Municipalidade na Cielo e Cateno, após aprimoramento do critério usado durante o 2T22.

## Custo dos Serviços Prestados

### Evolução trimestral

O custo dos serviços prestados consolidado totalizou R\$ 1.465,5 milhões no 2T22, representando uma redução de R\$ 382,8 milhões, ou 20,7% em comparação ao 1T22. A redução decorre substancialmente dos seguintes eventos:

- (i) Redução de R\$ 491,9 milhões nos **custos dos serviços prestados nas controladas norte-americanas Cielo Inc e MerchantE**, decorrente da venda da MerchantE em abril de 2022;
- (ii) Aumento de R\$ 55,3 milhões nos **custos relacionados à captura, processamento e liquidação de transação da Cielo** decorrente do acréscimo de volumetria refletindo nos custos de *fee* de bandeira e correlatos.
- (iii) Aumento de R\$ 43,3 milhões nos **custos vinculados à gestão de contas de pagamento do Arranjo Ourocard na Cateno**, relacionado aos custos com *fees* de bandeiras e central de atendimento decorrente do aumento de volume.
- (iv) Aumento de R\$ 10,5 milhões nos **custos vinculados aos equipamentos e outros custos** em relação ao 1T22, decorrente principalmente do reflexo nas linhas de depreciação relacionado à novas aquisições de terminais de captura.

## Despesas Operacionais

### Evolução trimestral

As despesas operacionais totalizaram R\$ 131,6 milhões no 2T22, apresentando uma redução de R\$ 336,0 milhões ou 71,9%, em relação ao 1T22. A redução decorre principalmente dos seguintes eventos:

**Despesas de pessoal** - Redução de R\$ 12,3 milhões ou 5,0% para R\$ 233,9 milhões no 2T22 comparadas com os R\$ 246,2 milhões no 1T22. Excluindo os impactos da não consolidação da MerchantE no 2T22, o aumento de despesas de pessoal em R\$ 23,6 milhões está substancialmente relacionado a impactos do acordo coletivo.

**Despesas gerais e administrativas, incluindo depreciação** – Redução de R\$ 20,7 milhões ou 20,4% para R\$ 80,7 milhões no 2T22, comparadas com os R\$ 101,4 milhões no 1T22. Excluindo os impactos da não consolidação da MerchantE no 2T22, as despesas gerais e administrativas não apresentaram variações relevantes no período;

**Despesas de vendas e marketing** – Redução de R\$ 40,3 milhões ou 61,4%, para R\$ 25,3 milhões no 2T22, comparadas com os R\$ 65,6 milhões no 1T22. Excluindo os impactos da não consolidação da MerchantE no 2T22, as despesas de vendas e marketing foram consistentes com trimestre anterior.

**Outras despesas operacionais líquidas** – Variação de R\$ 262,7 milhões para uma receita de R\$ 208,3 milhões no 2T22 quando comparadas com as despesas de R\$ 54,4 milhões do 1T22, decorre principalmente dos itens não recorrentes reconhecidos no 2T22 como o ganho líquido da venda da totalidade das ações na MerchantE ocorrida em abril de 2022 de R\$ 282,3 milhões, bem como, redução da expectativa de perdas com créditos incobráveis e obrigações contratuais de R\$ 9,2 milhões, incluindo balcão de recebíveis, compensado parcialmente pela imparidade de softwares legados na Cielo de R\$ 40,6 milhões e reestruturação do canal lojas em R\$ 5,5 milhões.



## Resultado Financeiro

### Evolução trimestral

O resultado financeiro totalizou R\$ 99,8 milhões de despesa no 2T22, representando uma variação de 20,0% ou R\$ 16,6 milhões em relação ao 1T22, que obteve uma despesa de R\$ 83,2 milhões. As principais variações no resultado financeiro são:

**Receitas financeiras** – Redução de R\$ 40,7 milhões ou 33,4%, para R\$ 81,1 milhões no 2T22, comparadas com os R\$ 121,8 milhões no 1T22, relacionado ao menor saldo médio aplicado, compensado parcialmente pelo aumento da taxa média do CDI no 2T22 sobre aplicações financeiras.

**Despesas financeiras** – Aumento de R\$ 53,8 milhões ou 15,7%, para R\$ 396,1 milhões no 2T22, comparadas com os R\$ 342,3 milhões no 1T22, relacionado ao aumento do saldo médio captado e da taxa média do CDI no trimestre.

**Aquisição de recebíveis líquido (ARV)** – Aumento de R\$ 73,2 milhões ou 46,4% para R\$ 231,0 milhões no 2T22, quando comparado aos R\$ 157,8 milhões no 1T22, relacionado ao acréscimo do volume de aquisição, bem como, do aumento remuneração média.

**Variação cambial e marcação a mercado de instrumentos financeiros, líquida** – Totalizou perda de R\$ 15,8 milhões no 2T22, representando uma variação de R\$ 4,7 milhões, quando comparada com a perda de R\$ 20,5 milhões no 1T22. O resultado decorre do efeito da marcação a mercado dos instrumentos financeiros com o propósito de proteger passivo indexado à moeda estrangeira.

### DESEMPENHO FINANCEIRO 2T22

#### COMPARAÇÃO DAS CONTAS DE RESULTADO NOS TRIMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2022 E 2021

## Receita Líquida

### Evolução trimestral

A receita líquida da Cielo consolidada totalizou R\$ 2.540,2 milhões no 2T22, representando uma redução de 9,7% ou R\$ 271,6 milhões, quando comparada aos R\$ 2.811,8 milhões no 2T21.

O principal impacto na queda das receitas consolidadas está relacionado a venda da MerchantE em abril/22 e da Multidisplay em novembro de 2021, ambas, não foram consolidadas no 2T22. Excluindo o impacto líquido de R\$ 611,1 milhões e de R\$ 302,8 milhões pela não consolidação após venda das controladas MerchantE e Multidisplay, teve um crescimento de R\$ 642,2 milhões ou 33,8% relacionado ao crescimento do volume capturado e preços na Cielo (que impacta a receita de captura, transmissão, processamento e liquidação financeira das transações e da receita do produto Pagamento em 2 dias) e na Cateno (que impacta receita de intercâmbio do arranjo Ourocard) ,bem como, impacto positivo na provisão para ISS Municipalidade na Cielo e Cateno, após aprimoramento do critério usado durante o 2T22.

## Custo dos Serviços Prestados

### Evolução trimestral

O **custo dos serviços prestados** totalizou R\$ 1.465,5 milhões no 2T22, representando uma redução de R\$ 537,8 milhões ou 26,8%, quando comparado aos R\$ 2.003,3 milhões realizado no mesmo trimestre do exercício anterior. A redução decorre substancialmente dos seguintes eventos:

- (i) Redução de R\$ 523,2 milhões nos **custos dos serviços prestados na controlada MerchantE** decorrente da venda em abril de 2022;
- (ii) Redução de R\$ 273,7 milhões nos **custos com serviços prestados pela controlada M4U**, diretamente relacionada à venda no 4T21;
- (iii) Aumento de R\$ 144,7 milhões nos **custos relacionados à captura, processamento e liquidação de transação da Cielo** em comparação ao 2T21, decorrente de maior volumetria nos gastos com *fee* de bandeiras e correlatos;
- (iv) Aumento de R\$ 94,1 milhões nos **custos vinculados à gestão de contas de pagamento do Arranjo Ourocard na Cateno**, substancialmente relacionado ao crescimento no volume sobre os custos com *fees* de bandeiras;
- (v) Aumento nos **custos vinculados aos equipamentos e outros** em R\$ 20,3 milhões em relação ao 2T21, decorrente principalmente das linhas de depreciação relacionado à novas aquisições de terminais de captura, compensado parcialmente pela redução de amortização de subsídio gerado na venda de terminais de captura para estabelecimentos comerciais.

## Despesas Operacionais

### Evolução trimestral

As despesas operacionais totalizaram R\$ 131,6 milhões no 2T22, apresentando uma redução de R\$ 356,8 milhões ou 73,1% quando comparadas com R\$ 488,4 milhões no 2T21. A redução ocorreu em decorrência principalmente dos seguintes eventos:

**Despesas de pessoal** – Aumento de R\$ 19,5 milhões ou 9,1% em relação ao mesmo trimestre do ano anterior, de R\$ 214,4 milhões no 2T21 para R\$ 233,9 milhões no 2T22. Excluindo os impactos da não consolidação da MerchantE e Multidisplay no 2T22, o aumento de despesas de pessoal em R\$ 64,8 milhões está substancialmente relacionado a maiores gastos com o time comercial e acordo coletivo.

**Despesas gerais e administrativas, incluindo depreciação** – Redução de R\$ 9,5 milhões ou 10,5%, para R\$ 80,7 milhões no 2T22, comparadas com os R\$ 90,2 milhões no 2T21. Excluindo os impactos da não consolidação da MerchantE e Multidisplay no 2T22, o aumento está atrelado a maiores gastos com projetos e iniciativas que visam aprimoramento na qualidade dos serviços prestados na Cielo.

**Despesas de vendas e marketing** – Redução de R\$ 36,8 milhões ou 59,3%, para R\$ 25,3 milhões no 2T22 comparadas com os R\$ 62,1 milhões no 2T21. Excluindo os impactos da não consolidação da MerchantE e Multidisplay no 2T22, as despesas de vendas e marketing foram consistentes com trimestre anterior.

**Outras despesas operacionais líquidas** – Variação de R\$ 330,0 milhões para uma receita de R\$ 208,3 milhões no 2T22, comparadas com a despesa de R\$ 121,7 milhões no 2T21 decorre principalmente dos itens não recorrentes reconhecidos no 2T22 como o ganho da venda da MerchantE ocorrida em abril de 2022 de R\$ 282,3 milhões, bem como, redução da expectativa de perdas com créditos incobráveis, obrigações contratuais de R\$ 58,3 milhões, incluindo balcão de recebíveis, compensado parcialmente pela imparidade de softwares legados na Cielo de R\$ 40,6 milhões e reestruturação do canal lojas em R\$ 5,5 milhões.

## Resultado Financeiro

### Evolução trimestral

O resultado financeiro totalizou R\$ 99,8 milhões de despesa no 2T22, uma variação de R\$ 84,0 milhões em relação ao 2T21, que obteve um resultado de R\$ 15,8 milhões de despesa. O aumento ocorreu em decorrência dos seguintes eventos:

**Receitas financeiras** – Redução de R\$ 2,9 milhões ou 3,5%, para R\$ 81,1 milhões no 2T22, comparado com os R\$ 84,0 milhões no 2T21, relacionado à menor saldo médio aplicado, compensado parcialmente pelo aumento da taxa média do CDI no 2T22 sobre aplicações financeiras.

**Despesas financeiras** – Aumento de R\$ 207,3 milhões ou 109,8%, para R\$ 396,1 milhões no 2T22, comparado com os R\$ 188,8 milhões no 2T21, relacionado ao aumento do saldo médio captado e da taxa média do CDI no trimestre.

**Aquisição de recebíveis líquido (ARV)** – Totalizou R\$ 231,0 milhões no 2T22, apresentando um aumento de R\$ 136,6 milhões ou 144,7%, quando comparada com os R\$ 94,4 milhões no 2T21, relacionado ao acréscimo do volume de aquisição, bem como da remuneração média do produto.

**Variação cambial e marcação a mercado de instrumentos financeiros, líquida** – A variação cambial líquida totalizou uma perda de R\$ 15,8 milhões no 2T22, representando uma variação de R\$ 10,4 milhões, quando comparada com a perda de R\$ 5,4 milhões no 2T21. O resultado decorre do efeito contábil da marcação a mercado dos instrumentos financeiros com o propósito de proteger passivo indexado à moeda estrangeira.

### EBITDA

## EBITDA

### Evolução trimestral

O EBITDA consolidado totalizou R\$ 1.183,3 milhões no 2T22, representando um aumento de 66,3% em relação ao 1T22 e aumento de 103,7% sobre o 2T21 conforme demonstrado a seguir:

| <b>EBITDA (R\$ milhões)</b>            | <b>2T22</b>    | <b>2T21</b>  | <b>1T22</b>  |
|--|----------------|--------------|--------------|
| Lucro Líquido Cielo                    | 635,3          | 180,4        | 184,6        |
| Outros acionistas que não a Cielo      | 73,4           | 41,1         | 63,3         |
| Resultado Financeiro Líquido           | 99,8           | 15,8         | 83,2         |
| Imposto de Renda e Contribuição Social | 134,6          | 82,8         | 115,2        |
| Depreciação e Amortização              | 240,2          | 260,7        | 265,2        |
| <b>EBITDA</b>                          | <b>1.183,3</b> | <b>580,8</b> | <b>711,5</b> |
| <i>% Margem EBITDA</i>                 | 46,6%          | 20,7%        | 25,8%        |

O EBITDA corresponde ao lucro líquido, acrescido do imposto de renda e contribuição social, das despesas de depreciação e amortização e do resultado financeiro. Ressalta-se que, para o seu cálculo, ao lucro líquido da Controladora é acrescida a participação dos acionistas não controladores.

A Administração acredita que o EBITDA é um parâmetro importante para os investidores, pois fornece informação relevante sobre os nossos resultados operacionais e de rentabilidade.

No entanto, o EBITDA não é uma medida contábil utilizada nas práticas contábeis adotadas no Brasil, não representa o fluxo de caixa para os períodos apresentados e não deve ser considerado como alternativa ao lucro líquido na qualidade de indicador de desempenho operacional ou como uma alternativa ao fluxo de caixa na qualidade de indicador de liquidez. Adicionalmente, o EBITDA apresenta limitação que prejudica a sua utilização como medida da lucratividade em razão de não considerar determinados custos decorrentes dos



negócios, que poderiam afetar, de maneira significativa, o lucro, tais como despesas financeiras, tributos, depreciação, despesas de capital e outros encargos relacionados.

## **IMPACTOS DA PANDEMIA GLOBAL DE COVID-19**

---

De acordo com o Índice Cielo do Varejo Ampliado (ICVA), que acompanha mensalmente a evolução do varejo brasileiro, as vendas no Comércio Varejista registraram uma alta nominal de 27,8% no 2T22 em relação ao 2T21. Descontada a inflação, essa alta foi de 10,7%. O crescimento está relacionado à base comparativa, quando o Varejo ainda sofria medidas de fechamento parcial devido à pandemia. Nessa comparação, os macros setores apresentaram alta, descontado os efeitos da inflação. O macro setor de serviços (o mais afetado pelos efeitos do isolamento causado pela pandemia da Covid-19), cresceu 35,3% (em termos nominais o crescimento foi de 52,0%), em seguida, vêm os bens duráveis e semiduráveis, com altas de 5,4% no índice deflacionado e de 19,3% nominal e, por fim, o macro setor de bens não duráveis com crescimento deflacionado de 4,1% e, em termos nominais, um crescimento de 21,3%.

Considerando que o desempenho operacional e financeiro da Cielo tem uma forte dependência do consumo nacional e conseqüentemente do volume de transações no mercado de cartões, a Companhia manteve, desde o início da pandemia, critério mais rigoroso para provisão de perdas dos saldos em atraso de clientes avaliados como segmento de alto risco de inadimplência. Esse procedimento é reavaliado periodicamente, de acordo com a evolução da carteira de cobrança e inadimplências.

A Companhia, com o abrandamento de medidas de isolamento e retomada econômica, passou a privilegiar a penetração em produtos de prazo, como forma de impulsionar a rentabilidade da Companhia. Diante do cenário atual, a Companhia mantém sua capacidade de gerenciar o caixa de forma a fazer frente a todos seus compromissos de curto prazo.

## **GOVERNANÇA CORPORATIVA**

---

A governança corporativa é um valor para a Companhia, que tem como uma de suas metas o seu aperfeiçoamento constante, em um processo contínuo e de longo prazo, voltado para a performance sustentável da Cielo. Para tanto, a Companhia adota, de forma voluntária, as melhores práticas de governança corporativa, além daquelas exigidas para empresas listadas no segmento Novo Mercado da B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão (“**B3**”), evidenciando o comprometimento da Companhia e de seus administradores com o interesse de seus acionistas e investidores.

A maximização de sua eficiência e criação de valor de longo prazo traduz-se, por exemplo, por meio: (a) da adoção de sistema adequado de tomada de decisões e do monitoramento acerca do cumprimento desse sistema; (b) da manutenção de uma Área de Governança Corporativa, a qual tem por objetivo auxiliar os órgãos de administração e os comitês/fóruns de assessoramento da Companhia e suas controladas, bem como garantir a observância das melhores práticas de governança corporativa; (c) da prática de condutas éticas e sustentáveis; (d) da avaliação formal de desempenho do Conselho de Administração, seus Comitês de Assessoramento e Diretoria-Executiva, de forma colegiada e individual; (e) da presença de pessoas distintas ocupando os cargos de Presidente do Conselho de Administração e Diretor-Presidente; (f) da existência de Calendário Anual de Eventos e Agenda Anual do Conselho de Administração, contendo todos os temas a serem abordados ao longo do ano nas reuniões previamente agendadas; (g) da troca de informações através do Portal Eletrônico de Governança Corporativa; (h) da existência de Política de Transações com Partes Relacionadas e Demais Situações Envolvendo Conflito de Interesses (“**Política TPR**”); (i) da existência do Código de Conduta Ética de adesão obrigatória por todos os colaboradores e administradores, o qual define os princípios básicos que deverão nortear as relações e atividades na Companhia, além de reforçar a necessidade de cumprir a legislação vigente, amplamente disseminado na Companhia e publicamente divulgado em seu site de Relações com Investidores.

Importante destacar que, desde 2013, a Cielo instituiu a Política TPR, que teve por objetivo consolidar os procedimentos a serem observados nos negócios da Companhia envolvendo partes relacionadas, bem como em outras situações que envolvam potencial conflito de interesse, conferindo transparência sobre referidos

procedimentos aos seus acionistas e ao mercado em geral e garantindo o seu estrito alinhamento aos interesses da Companhia, sempre consoante às melhores práticas de Governança Corporativa, sendo revista em julho de 2021 para aderir às recomendações do Código Brasileiro de Governança Corporativa – Companhias Abertas elaborado pelo Grupo de Trabalho Interagentes, o qual é coordenado pelo Instituto Brasileiro de Governança Corporativa.

Com relação à aprovação das transações com partes relacionadas, compete ao Comitê de Governança Corporativa avaliar a transação (o negócio e sua justificativa), bem como a documentação que demonstre que a respectiva transação será realizada em condições equânimes de mercado (tais como, mas não se limitando a, propostas comerciais que tenham sido efetivamente obtidas de terceiros independentes e pesquisas de mercado sobre preços e outras condições em operações similares). Não obstante o envio desta documentação, nas hipóteses em que o referido Comitê julgar necessário, deverão ser apresentados um estudo, relatório ou laudo de avaliação independente elaborado sem a participação de nenhuma parte envolvida na TPR, seja ela banco, advogado, empresa de consultoria especializada, entre outros, com base em premissas realistas e informações referendadas por terceiros, a respeito da comutatividade dos termos da transação. Após análise, o Comitê de Governança Corporativa recomendará ou não o tema para deliberação do Conselho de Administração da Companhia, que terá acesso a todos os documentos relacionados às transações com partes relacionadas.

Importante destacar que o Comitê de Governança Corporativa, quando convocado para avaliar propostas de transações com partes relacionadas realizadas entre a Companhia e qualquer de seus acionistas controladores, em caráter excepcional, será composto por todos os conselheiros independentes, devendo referidos conselheiros serem convocados a apreciar a matéria na condição de membros *ad hoc* do Comitê, em substituição ao(s) membro(s) indicado(s) pelo(s) acionista(s) controlador(es) conflitado(s), além dos membros do Comitê que não estiverem conflitados.

Ademais, uma em posição de conflito (i) a priori, não participará das reuniões ou (ii) se estiver presente em razão de outros assuntos pautados, deverá se ausentar das discussões sobre o tema e se abster de votar em deliberação sobre negociar, avaliar, opinar ou de qualquer outra forma participar ou influenciar na condução ou aprovação da respectiva a matéria. Caso solicitado pelo Presidente do Conselho de Administração ou pelo Diretor-Presidente, conforme o caso, a Pessoa Chave poderá participar parcialmente das discussões, visando subsidiá-las com maiores informações sobre a operação e as partes envolvidas, devendo sempre, contudo, se ausentar ao final da discussão, inclusive e sobretudo do processo de votação da matéria. Também não participarão das reuniões do Conselho de Administração ou Comitê de Governança Corporativa o(s) membro(s) indicado(s) pelo(s) acionista(s) controlador(es) que não esteja(m) em posição de conflito quando a matéria que for objeto de deliberação se referir a questão estratégica do acionista conflitado.

Em relação aos órgãos de governança corporativa da Cielo, o Conselho de Administração, com atuação colegiada, passou a ser composto por 12 (doze) membros, conforme deliberado na Assembleia Geral Ordinária e Extraordinária (“AGEO”) realizada em 27 de abril de 2022. Os membros do Conselho não exercem função executiva na Companhia. A Companhia contava com 03 (três) membros independentes, até a AGEO de 27 de abril, quantidade que foi elevada a 04 (quatro). A independência visa especialmente resguardar os interesses da Companhia e de seus acionistas minoritários. Ao Conselho de Administração compete, entre outras atribuições, fixar a orientação geral dos negócios da Companhia, eleger os membros da Diretoria-Executiva e fiscalizar a sua gestão. Atualmente, a Diretoria-Executiva da Companhia é composta por, no mínimo 02 (dois) e, no máximo, 10 (dez) membros e exerce a administração geral da Companhia, observadas as diretrizes fixadas pelo Conselho de Administração. Ademais, como mais uma evidência da aderência da Companhia às melhores práticas de Governança Corporativa, o Conselho de Administração possui 06 (seis) Comitês de Assessoramento, quais sejam: Comitê de Auditoria, Comitê de Finanças, Comitê de Governança Corporativa, Comitê de Pessoas e Remuneração, Comitê de Sustentabilidade e Comitê de Riscos; e a Diretoria-Executiva possui 09 (nove) fóruns de assessoramento: Fórum de Divulgação, Fórum de Ética, Fórum de Investimento Social e Cultural, Fórum de Preços, Fórum de Diversidade, Fórum de Inovação, Fórum de Produtos e Serviços, Fórum Gestor de Segurança da Informação e Prevenção à Fraude e Fórum de Privacidade e Proteção de Dados.

O Conselho Fiscal da Cielo, órgão independente da administração, está atualmente instalado para supervisionar as atividades da administração e é composto por 05 (cinco) membros titulares e 05 (cinco) membros suplentes, sendo, dos membros titulares, 04 membros indicados pelos acionistas controladores e 01 (um) membro independente.

## **Gestão de sustentabilidade**

A Companhia está comprometida com a Sustentabilidade, Diversidade e Responsabilidade Corporativa. As ações da Cielo para o desenvolvimento sustentável se dão por meio da Política de Sustentabilidade, cujas diretrizes contemplam aspectos e práticas ambientais, sociais e de governança (ESG). Ao realizar suas atividades, a Cielo busca assegurar o sucesso do negócio no longo prazo, contribuindo para a construção de uma sociedade justa, o desenvolvimento econômico e a conservação do meio ambiente, por meio da geração de valor compartilhado.

Para estruturar o atingimento desses compromissos, estabelecemos, no Planejamento Estratégico de Sustentabilidade da Cielo para o período 2021-2025, as diretrizes e os temas estratégicos para a sustentabilidade da Companhia, com o Propósito de ‘potencializar negócios sustentáveis e inclusivos com todos’.

Aprovado pela Diretoria-Executiva e pelo Comitê de Sustentabilidade e, em linha com o Planejamento Estratégico da Companhia, o planejamento estabelece como Diretrizes: (a) promover operações, recursos e estruturas sustentáveis; (b) evoluir o modelo de negócio para a geração de valor com impacto positivo; e (c) ser um meio para a transformação social. A execução do planejamento é acompanhada periodicamente pelo Comitê de Sustentabilidade, que reporta seu progresso ao Conselho de Administração.

Ainda, o plano endereça os temas estratégicos para Sustentabilidade, sendo: Diversidade & Inclusão, Responsabilidade Social, Mudanças Climáticas & Ecoeficiência, Gestão de Riscos Socioambientais, Inovação & Negócios de Impacto e Governança & Reportes ESG.

### *Diversidade & Inclusão*

Cabe destacar o Programa de Diversidade & Inclusão, foi estruturado com que o objetivo de promover diversidade e inclusão na representatividade e na cultura corporativa. O tema é objeto de atenção da alta administração por meio do Fórum de Diversidade, que discute a importância estratégica do tema e é coordenado pelo Presidente da Companhia. Seu principal objetivo é discutir, deliberar e assessorar a Diretoria-Executiva na tomada de decisão. Os debates do Fórum de Diversidade são levados ao Comitê de Sustentabilidade, o que permite um ganho de visibilidade do tema âmbito do Conselho de Administração.

O ano de 2021 foi marcado pelo foco em evoluir de forma relevante e aumentar a amplitude do tema dentro da Companhia. No primeiro trimestre, lançamos o Manifesto de Diversidade & Inclusão e seis compromissos oficiais relacionados ao tema para atingimento até 2030, que nos posiciona como uma Companhia que possui a crença de mover o mercado em uma direção mais plural, interseccional e inclusiva. Em dezembro de 2021 publicamos a nossa Política de Diversidade e Inclusão, que tem como principal objetivo estabelecer as diretrizes e governança para aumentar a representatividade de grupos minorizados no quadro de colaboradores e promover uma cultura de inclusão.

No primeiro trimestre de 2022, a Cielo anunciou metas de representatividade que objetivam tornar o quadro de colaboradores mais diversos e representativo até 2025. As metas foram aprovadas no âmbito do Conselho de Administração da Cielo. Até 2025, o número de mulheres no quadro geral das equipes deverá representar 45% do total. Além disso, os profissionais negros e indígenas deverão corresponder a 35% do efetivo.

### *Gestão ambiental*

Os aspectos e impactos ambientais de nossas operações são avaliados e monitorados pelo nosso Sistema de Gestão Ambiental (SGA), certificado pela norma ISO14.001, para sede da Cielo em 2019 e com a manutenção da certificação em 2021.

A Companhia possui uma Estratégia Climática, que orienta nossas ações quanto à governança climática, gestão de riscos e oportunidades, contabilização de emissões, metas e engajamento com a cadeia de valor. Ainda no âmbito de sua estratégia climática, a Companhia apresenta informações sobre a gestão de mudanças climática

no *Carbon Disclosure Project* (CDP) e integra o Índice Carbono Eficiente (ICO2) da B3 (Brasil, Bolsa e Balcão).

### *Governança e relatos ESG*

Em 2021, pelo nono ano consecutivo, a Cielo manteve sua presença no Índice de Sustentabilidade Empresarial da B3 (ISE). Esse reconhecimento é resultado das práticas implementadas pela Cielo nos últimos anos, dentre as quais destacamos boas práticas de governança corporativa; o programa de diversidade e inclusão; gestão de riscos; e a avaliação de aspectos socioambientais em fornecedores, produtos e serviços. Em 2022 a Cielo evoluiu em seus mecanismos de transparência sobre o desempenho ESG, com a adoção do modelo de Relatório Integrado referente ao período 2021, seguindo o framework da IIRC e verificação por terceira parte independente.

### *Responsabilidade social*

A estratégia da Cielo de investimento social privado busca adotar causas específicas para o uso das leis de incentivo, a fim de conectar as iniciativas apoiadas aos negócios da Companhia. Dessa forma, a Cielo investe em projetos sociais que promovem a educação, empreendedorismo e diversidade e inclusão.

Em 2021, foi realizado mais de R\$ 3 milhões em investimento social privado (via leis de incentivo) e R\$ 756 mil em doações para projetos e causas sociais.

## **RELACIONAMENTO COM AUDITORES**

---

Em consonância com a Instrução CVM nº 381/03, informamos que, durante o 2T22, a Companhia contratou os serviços de auditoria independente da KPMG.

A Política da empresa na contratação de serviços de auditores independentes assegura que não haja conflito de interesses, perda de independência ou objetividade. Para tanto, a Cielo adota em sua política de contratação de auditores os seguintes princípios internacionalmente aceitos: (a) o auditor não deve auditar o seu próprio trabalho, (b) o auditor não deve exercer funções gerenciais no seu cliente e (c) o auditor não deve promover os interesses de seu cliente.

A Cielo declara que os auditores independentes foram contratados para prestar serviços não relacionados à auditoria externa até 30 de junho de 2022, que consiste na asseguarção limitada sobre as informações Ambientais, Sociais e de Governança do Relatório de Sustentabilidade de 2021 e asseguarção razoável sobre a conformidade com as cláusulas (obrigações) do Termo de Compromisso de Cessação de Prática (“TCC”) estabelecidas entre o Conselho Administrativo de Defesa Econômica (“CADE”) e a Cielo. A contratação atende ao requisito de governança corporativa da empresa, que determina que toda contratação extraordinária da auditoria independente que audita as suas demonstrações financeiras, direta ou indiretamente, necessita ser previamente avaliada pelo Comitê de Auditoria e autorizada pelo Conselho de Administração. O montante desses serviços, em conjunto, é de R\$ 302,3 mil e representa cerca de 15,0% do total dos honorários de auditoria das Demonstrações Financeiras do Grupo Cielo no exercício findo em 31 de dezembro de 2022.

\*\*\*

**Cielo S.A.**

Informações Contábeis Intermediárias  
Consolidadas referentes ao trimestre e  
semestre findos em  
30 de junho de 2022 e relatório sobre as  
informações contábeis intermediárias  
*(IFRS)*

## Conteúdo

|   |    |
|---|----|
| Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras .....        | 2  |
| Balancos patrimoniais.....  | 4  |
| Demonstrações de resultados.....  | 5  |
| Demonstrações de resultados abrangentes .....   | 6  |
| Demonstrações das mutações do patrimônio líquido .....                                | 7  |
| Demonstrações dos fluxos de caixa.....  | 8  |
| Demonstrações do valor adicionado.....  | 9  |
| 1 Contexto operacional.....   | 10 |
| 2 Resumo das principais práticas contábeis .....                                      | 11 |
| 3 Informações intermediárias consolidadas.....  | 17 |
| 4 Caixa e equivalentes de caixa.....  | 18 |
| 5 Instrumentos financeiros, incluindo derivativos.....                                | 19 |
| 6 Fundos de investimento em direitos creditórios (“FIDCs”).....                       | 22 |
| 7 Contas a receber operacionais .....   | 25 |
| 8 Imposto de renda, contribuição social e outros tributos.....                        | 25 |
| 9 Investimentos.....  | 26 |
| 10 Imobilizado.....   | 34 |
| 11 Bens de direito de uso e arrendamentos a pagar.....                                | 35 |
| 12 Intangível.....  | 36 |
| 13 Contas a pagar a clientes .....  | 38 |
| 14 Empréstimos e financiamentos.....  | 39 |
| 15 Outras obrigações .....  | 41 |
| 16 Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas e depósitos judiciais..... | 41 |
| 17 Patrimônio líquido .....   | 45 |
| 18 Lucro líquido por ação.....  | 48 |
| 19 Receita operacional líquida .....  | 48 |
| 20 Despesas por natureza .....  | 49 |
| 21 Compromissos .....   | 50 |
| 22 Benefícios a empregados .....  | 50 |
| 23 Participação de colaboradores e administradores no lucro.....                      | 51 |
| 24 Remuneração de administradores e Conselho Fiscal .....                             | 51 |
| 25 Plano de ações restritas.....  | 52 |
| 26 Resultado financeiro.....  | 53 |
| 27 Gestão de Riscos.....  | 53 |
| 28 Transações e saldos com partes relacionadas.....                                   | 59 |
| 29 Informações por segmento de negócio .....  | 62 |
| 30 Itens que não afetam o caixa .....   | 64 |
| 31 Cobertura de seguros .....   | 64 |
| 32 Evento subsequente .....   | 64 |
| 33 Aprovação das informações contábeis consolidadas.....                              | 64 |



KPMG Auditores Independentes Ltda.  
Rua Verbo Divino, 1400, Conjuntos 101, 201, 301 e 401,  
Chácara Santo Antônio, CEP 04719-911, São Paulo - SP  
Caixa Postal 79518 - CEP 04707-970 - São Paulo - SP - Brasil  
Telefone 55 (11) 3940-1500

[kpmg.com.br](http://kpmg.com.br)

# Relatório sobre a revisão de informações trimestrais - ITR

Aos Acionistas e ao Conselho de Administração da  
**Cielo S.A.**  
Barueri - SP

## **Introdução**

Revisamos as informações contábeis intermediárias consolidadas da Cielo S.A. (“Companhia”), contidas no Formulário de Informações Trimestrais (ITR) referente ao trimestre findo em 30 de junho de 2022, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para os períodos de três e seis meses findos naquela data e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de seis meses findo naquela data, incluindo as notas explicativas.

A administração da Companhia é responsável pela elaboração das informações contábeis intermediárias consolidadas de acordo com a norma internacional IAS 34 – *Interim Financial Reporting*, emitida pelo *International Accounting Standards Board* – (IASB), assim como pela apresentação dessas informações de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais (ITR). Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações contábeis intermediárias com base em nossa revisão.

## **Alcance da revisão**

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

## **Conclusão sobre as informações contábeis intermediárias consolidadas**

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as

informações contábeis intermediárias consolidadas incluídas nas informações trimestrais acima referidas não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com a IAS 34, aplicáveis à elaboração de Informações Trimestrais - ITR e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários.

***Outros Assuntos - Demonstrações do valor adicionado***

As informações trimestrais acima referidas incluem as demonstrações do valor adicionado (DVA), referentes ao período de seis meses findo em 30 de junho de 2022, elaboradas sob a responsabilidade da administração da Companhia e apresentadas como informação suplementar para fins de IAS 34. Essas demonstrações foram submetidas a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações trimestrais, com o objetivo de concluir se elas estão conciliadas com as informações contábeis intermediárias e registros contábeis, conforme aplicável, e se sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essas demonstrações do valor adicionado não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa Norma e de forma consistente em relação às informações contábeis intermediárias tomadas em conjunto.

São Paulo, 02 de agosto de 2022

KPMG Auditores Independentes Ltda.

CRC SP014428/O-6

Gustavo Mendes Bonini

CRC 1SP296875/O-4



# Cielo S.A.

## Balancos patrimoniais consolidados levantados em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021

(Em milhares de reais)

| Ativo  | Nota  | 30/06/2022         | 31/12/2021         | Passivo e patrimônio líquido                           | Nota       | 30/06/2022         | 31/12/2021         |
|--|-------|--------------------|--------------------|--|------------|--------------------|--------------------|
| <b>Circulante</b>                                |       |                    |                    | <b>Circulante</b>                                      |            |                    |                    |
| Caixa e equivalentes de caixa                    | 4     | 1.756.224          | 5.340.203          | Passivos financeiros                                   |            | 77.022.047         | 73.210.934         |
| Ativos financeiros                               |       | 88.893.188         | 80.356.598         | Contas a pagar a clientes                              | 13         | 72.923.984         | 69.530.057         |
| Contas a receber operacionais                    | 7     | 85.661.395         | 79.142.953         | Contas a pagar com partes relacionadas                 | 28         | 408.088            | 394.383            |
| Contas a receber de partes relacionadas          | 28    | 765.780            | 738.105            | Empréstimos e financiamentos                           | 14         | 3.576.704          | 2.912.802          |
| Despesas pagas antecipadamente                   |       | 159.127            | 139.560            | Fornecedores   |            | 97.061             | 332.973            |
| Instrumentos financeiros, incluindo derivativos  | 5     | 2.199.277          | 246.082            | Instrumentos financeiros derivativos                   | 5          | 6.701              | -                  |
| Outros valores a receber                         | 7     | 107.609            | 89.898             | Obrigações com cotas senior FIDC                       | 6          | -                  | 31.106             |
| Impostos antecipados e a recuperar               |       | 504.396            | 472.256            | Arrendamentos a pagar                                  | 11         | 9.509              | 9.613              |
| <b>Total do ativo circulante</b>                 |       | <b>91.153.808</b>  | <b>86.169.057</b>  | Outras obrigações                                      | 15         | 583.275            | 601.966            |
|  |       |                    |                    | Impostos e contribuições a pagar                       | 8          | 289.950            | 219.039            |
|  |       |                    |                    | Dividendos a pagar                                     |            | 220.883            | 196.679            |
|  |       |                    |                    | <b>Total do passivo circulante</b>                     |            | <b>78.116.155</b>  | <b>74.228.618</b>  |
| <b>Não circulante</b>                            |       |                    |                    | <b>Não circulante</b>                                  |            |                    |                    |
| Ativos financeiros                               |       | 425.352            | 303.488            | Passivos financeiros                                   |            | 10.704.629         | 10.662.505         |
| Instrumentos financeiros, incluindo derivativos  | 5     | 277.391            | 274.411            | Empréstimos e financiamentos                           | 14         | 3.370.957          | 3.382.302          |
| Outros valores a receber                         | 7     | 147.961            | 29.077             | Obrigações com cotas senior FIDC                       | 6          | 7.283.904          | 7.225.968          |
| Imposto de renda e contribuição social diferidos | 8     | 1.362.680          | 1.285.305          | Obrigações com cotas de fundos de investimento         |            | 14.959             | 15.538             |
| Depósitos judiciais                              | 16.b) | 1.578.882          | 1.576.643          | Arrendamentos a pagar                                  | 11         | 34.809             | 38.697             |
| Imobilizado                                      | 10    | 999.491            | 971.151            | Outras obrigações                                      | 9 e 15     | 51.554             | 24.819             |
| Bens de direito de uso                           | 11    | 37.841             | 41.700             | Provisão para riscos trabalhistas, tributários e civis | 16.a)      | 2.277.614          | 2.158.491          |
| Intangível                                       | 12    | 9.260.058          | 9.946.657          | Imposto de renda e contribuição social diferidos       | 8          | 6.188              | 25.965             |
| <b>Total do ativo não circulante</b>             |       | <b>13.664.304</b>  | <b>14.124.944</b>  | <b>Total do passivo não circulante</b>                 |            | <b>13.039.985</b>  | <b>12.871.780</b>  |
|  |       |                    |                    | <b>Patrimônio líquido</b>                              |            |                    |                    |
|  |       |                    |                    | Capital social   | 17.a)      | 5.700.000          | 5.700.000          |
|  |       |                    |                    | Reserva de capital                                     | 17.b)      | 70.360             | 80.657             |
|  |       |                    |                    | Ações em tesouraria                                    | 17.d)      | (122.309)          | (98.578)           |
|  |       |                    |                    | Resultados abrangentes                                 | 17.e)      | 492.156            | 356.627            |
|  |       |                    |                    | Reservas de lucros                                     | 17.f) e g) | 4.431.569          | 4.059.633          |
|  |       |                    |                    | <b>Atribuído a:</b>                                    |            |                    |                    |
|  |       |                    |                    | Participação de acionistas controladores               |            | 10.571.776         | 10.098.339         |
|  |       |                    |                    | Participação de outros acionistas que não a Cielo      |            | 3.090.196          | 3.095.264          |
|  |       |                    |                    | <b>Total do patrimônio líquido</b>                     |            | <b>13.661.972</b>  | <b>13.193.603</b>  |
| <b>Total do ativo</b>                            |       | <b>104.818.112</b> | <b>100.294.001</b> | <b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>           |            | <b>104.818.112</b> | <b>100.294.001</b> |

As notas explicativas são parte integrante das informações contábeis intermediárias.

## Cielo S.A.

### Demonstrações consolidadas do resultado

Trimestres e semestres findos em 30 de junho de 2022 e de 2021

(Em milhares de Reais, exceto o lucro líquido por ação)

|   | Nota explicativa | Trimestre        |                | Semestre         |                  |
|---|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|
|   |                  | 30/06/2022       | 30/06/2021     | 30/06/2022       | 30/06/2021       |
| <b>Receita líquida</b>  | 19               | 2.540.198        | 2.811.861      | 5.302.392        | 5.534.428        |
| <b>Custo dos serviços prestados</b>   | 20               | (1.465.540)      | (2.003.320)    | (3.313.886)      | (4.033.535)      |
| <b>Lucro bruto</b>  |                  | <b>1.074.658</b> | <b>808.541</b> | <b>1.988.506</b> | <b>1.500.893</b> |
| <b>Receitas (despesas) operacionais</b>                                     |                  |                  |                |                  |                  |
| Pessoal   | 20               | (233.920)        | (214.456)      | (480.149)        | (423.269)        |
| Gerais e administrativas  | 20               | (79.929)         | (88.497)       | (180.763)        | (175.854)        |
| Vendas e marketing  | 20               | (25.331)         | (62.087)       | (90.891)         | (123.286)        |
| Equivalência patrimonial  | 9                | -                | -              | -                | 542              |
| Outras receitas (despesas) operacionais, líquidas                           | 20               | 49.625           | (121.654)      | (4.821)          | (139.387)        |
| <b>Lucro operacional</b>  |                  | <b>785.103</b>   | <b>321.847</b> | <b>1.231.882</b> | <b>639.639</b>   |
| <b>Resultado financeiro</b>   |                  |                  |                |                  |                  |
| Receitas financeiras  | 26               | 81.143           | 83.993         | 202.938          | 122.788          |
| Despesas financeiras  | 26               | (396.709)        | (189.550)      | (739.516)        | (295.801)        |
| Rendimento de cotas FIDCs e Antecipação de Recebíveis                       | 26               | 230.993          | 94.352         | 388.729          | 190.193          |
| Perda de variação cambial, líquida  | 26               | (15.781)         | (5.406)        | (36.219)         | (18)             |
|   |                  | (100.354)        | (16.611)       | (184.068)        | 17.162           |
| <b>Lucro operacional antes do imposto de renda e da contribuição social</b> |                  | <b>684.749</b>   | <b>305.236</b> | <b>1.047.814</b> | <b>656.801</b>   |
| <b>Imposto de renda e contribuição social</b>                               |                  |                  |                |                  |                  |
| Correntes   | 8                | (181.312)        | (129.586)      | (357.733)        | (202.783)        |
| Diferidos   | 8                | 46.723           | 46.816         | 107.926          | 24.405           |
| <b>Lucro líquido do período</b>   |                  | <b>550.160</b>   | <b>222.466</b> | <b>798.007</b>   | <b>478.423</b>   |
| <b>Atribuído a:</b>   |                  |                  |                |                  |                  |
| Acionistas controladores  |                  | 476.736          | 181.330        | 661.284          | 413.397          |
| Outros acionistas que não a Cielo   |                  | 73.424           | 41.136         | 136.723          | 65.026           |
| Lucro líquido por ação (em R\$) - Básico                                    | 18               | 0,17611          | 0,06690        | 0,24419          | 0,15248          |
| Lucro líquido por ação (em R\$) - Diluído                                   | 18               | 0,17489          | 0,06662        | 0,24250          | 0,15185          |

As notas explicativas são parte integrante das informações contábeis intermediárias.

**Cielo S.A.****Demonstrações consolidadas dos resultados abrangentes***(Em milhares de reais)*

Para os trimestres e semestres findos em 30 de junho de 2022 e de 2021

|   | Trimestre      |                | Semestre       |                |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
|   | 30/06/2022     | 30/06/2021     | 30/06/2022     | 30/06/2021     |
| <b>Lucro líquido do período</b>                             | <b>550.160</b> | <b>222.466</b> | <b>798.007</b> | <b>478.423</b> |
| Resultados abrangentes                                      |                |                |                |                |
| Diferenças de câmbio na conversão de operações no exterior: |                |                |                |                |
| Variação cambial sobre investimentos no exterior            | 9.802          | 3.404          | 135.529        | 5.141          |
| Movimentações do período                                    | 9.802          | 3.404          | 135.529        | 5.141          |
| <b>Resultado abrangente total do período</b>                | <b>559.962</b> | <b>225.870</b> | <b>933.536</b> | <b>483.564</b> |
| <b>Atribuído a:</b>   |                |                |                |                |
| Acionistas controladores                                    | 486.538        | 184.734        | 796.813        | 418.538        |
| Outros acionistas que não a Cielo                           | 73.424         | 41.136         | 136.723        | 65.026         |

As notas explicativas são parte integrante das informações contábeis intermediárias.

**Cielo S.A.**

Demonstrações consolidadas das mutações do patrimônio líquido  
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e de 2021  
(Em milhares de reais)

|   | Reservas de lucros |                    |                     |                       |              |                      |                    | Total do patrimônio líquido |                        |  |   |
|---|--------------------|--------------------|---------------------|-----------------------|--------------|----------------------|--------------------|-----------------------------|------------------------|--|---|
|   | Capital social     | Reserva de capital | Ações em tesouraria | Transações de Capital | Legal        | Orçamento de capital | Retenção de lucros |                             | Resultados abrangentes | Total da participação dos acionistas não controladores | Participação dos acionistas não controladores |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>                                   | 5.700.000,00       | 71.156,00          | (84.815,00)         | (108.441,00)          | 1.140.000,00 | 3.884.096,00         | -                  | 341.252,00                  | 10.943.248,00          | 3.114.836,00   | 14.058.084,00                                 |
| Aquisição de ações em tesouraria  | -                  | -                  | (27.125,00)         | -                     | -            | -                    | -                  | -                           | (27.125,00)            | -  | (27.125,00)                                   |
| Ações restritas outorgadas  | -                  | 12.170             | -                   | -                     | -            | -                    | -                  | -                           | 12.170                 | -  | 12.170  |
| Venda/transfêrencia de ações em tesouraria pelo exercício de ações        | -                  | (10.971)           | 10.971              | -                     | -            | -                    | -                  | -                           | -                      | -  | -   |
| Lucro (prejuízo) líquido do período                                       | -                  | -                  | -                   | -                     | -            | -                    | 413.397            | -                           | 413.397                | 65.026   | 478.423                                       |
| Destinação sobre o lucro líquido do período:                              |                    |                    |                     |                       |              |                      |                    |                             |                        |  |   |
| Juros sobre o capital próprio proposto                                    | -                  | -                  | -                   | -                     | -            | -                    | (63.675)           | -                           | (63.675)               | -  | (63.675)                                      |
| Juros sobre o capital próprio pagos                                       | -                  | -                  | -                   | -                     | -            | -                    | (85.151)           | -                           | (85.151)               | -  | (85.151)                                      |
| Resultados abrangentes:   | -                  | -                  | -                   | -                     | -            | -                    | -                  | -                           | -                      | -  | -   |
| Variação cambial sobre investimento líquido no exterior                   | -                  | -                  | -                   | -                     | -            | -                    | 5.141              | 5.141                       | 5.141                  | -  | 5.141   |
| Efeito dos outros acionistas que não a Cielo sobre entidades consolidadas | -                  | -                  | -                   | -                     | -            | -                    | -                  | -                           | -                      | (81.789)   | (81.789)                                      |
| <b>Saldos em 30 de junho de 2021</b>                                      | 5.700.000          | 72.355             | (100.969)           | (108.441)             | 1.140.000    | 3.884.096            | 264.571            | 346.393                     | 11.198.005             | 3.098.073  | 14.296.078                                    |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>                                   | 5.700.000          | 80.657             | (98.578)            | -                     | 1.140.000    | 2.919.633            | -                  | 356.627                     | 10.098.339             | 3.095.264  | 13.193.603                                    |
| Aquisição de ações em tesouraria  | -                  | -                  | (47.425)            | -                     | -            | -                    | -                  | -                           | (47.425)               | -  | (47.425)                                      |
| Ações restritas outorgadas  | -                  | 13.397             | -                   | -                     | -            | -                    | -                  | -                           | 13.397                 | -  | 13.397  |
| Venda/transfêrencia de ações em tesouraria pelo exercício de ações        | -                  | (23.694)           | 23.694              | -                     | -            | -                    | -                  | -                           | -                      | -  | -   |
| Lucro (prejuízo) líquido do período                                       | -                  | -                  | -                   | -                     | -            | -                    | 661.284            | -                           | 661.284                | 136.723  | 798.007                                       |
| Destinação sobre o lucro líquido do período:                              |                    |                    |                     |                       |              |                      |                    |                             |                        |  |   |
| Juros sobre o capital próprio proposto                                    | -                  | -                  | -                   | -                     | -            | -                    | (224.210)          | -                           | (224.210)              | -  | (224.210)                                     |
| Juros sobre o capital próprio pagos                                       | -                  | -                  | -                   | -                     | -            | -                    | (65.138)           | -                           | (65.138)               | -  | (65.138)                                      |
| Resultados abrangentes:   | -                  | -                  | -                   | -                     | -            | -                    | -                  | -                           | -                      | -  | -   |
| Variação cambial sobre investimento líquido no exterior                   | -                  | -                  | -                   | -                     | -            | -                    | -                  | 135.529                     | 135.529                | -  | 135.529                                       |
| Efeito dos outros acionistas que não a Cielo sobre entidades consolidadas | -                  | -                  | -                   | -                     | -            | -                    | -                  | -                           | -                      | (141.791)  | (141.791)                                     |
| <b>Saldos em 30 de junho de 2022</b>                                      | 5.700.000          | 70.360             | (122.309)           | -                     | 1.140.000    | 2.919.633            | 371.936            | 492.156                     | 10.571.776             | 3.090.196  | 13.661.972                                    |

As notas explicativas são parte integrante das informações contábeis intermediárias.

## Cielo S.A.

### Demonstrações consolidadas dos fluxos de caixa

Para os semestres findos em 30 de junho de 2022 e de 2021

(Em milhares de reais)

|   | Nota<br>explicativa | 30/06/2022         | 30/06/2021       |
|---|---------------------|--------------------|------------------|
| <b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>   |                     |                    |                  |
| Lucro (prejuízo) antes do imposto de renda e da contribuição social   |                     | 1.047.814          | 656.801          |
| <b>Ajustes para conciliar o lucro (prejuízo) antes do imposto de renda e da contribuição social com o caixa líquido gerado pelas atividades operacionais:</b> |                     |                    |                  |
| Depreciações e amortizações   | 10, 11 e 12         | 509.132            | 551.397          |
| Baixas/perdas de imobilizado e intangível   | 10, 11 e 12         | 62.002             | 190.310          |
| Equivalência patrimonial  | 9                   | -                  | (542)            |
| Variação cambial sobre imobilizado e intangível   | 10 e 12             | 72.799             | 65.622           |
| Ações restritas outorgadas  |                     | 13.397             | 12.170           |
| Transferência de ações em tesouraria pelo exercício de ações  |                     | (23.694)           | (10.971)         |
| Perdas com créditos incobráveis e fraude  | 20                  | 82.853             | 179.637          |
| Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas   | 16                  | 139.058            | 148.954          |
| Variação cambial sobre juros de empréstimos e financiamentos captados no exterior   | 14                  | (167.530)          | (57.940)         |
| Resultado com instrumentos financeiros derivativos  |                     | (70.693)           | (11.560)         |
| Juros sobre empréstimos e financiamentos  | 14                  | 249.356            | 98.630           |
| Amortização de custos de emissão de dívidas   | 14                  | 233                | 14.905           |
| Despesa financeira sobre arrendamento   | 11                  | 1.031              | 1.218            |
| <b>(Aumento)/redução nos ativos operacionais:</b>   |                     |                    |                  |
| Contas a receber operacionais   |                     | (6.880.369)        | 5.375.453        |
| Contas a receber com partes relacionadas  |                     | (27.675)           | 2.963            |
| Despesas pagas antecipadamente  |                     | (38.683)           | (112.639)        |
| Instrumentos financeiros, incluindo derivativos   |                     | (2.236.728)        | 241.691          |
| Imposto de renda e contribuição social diferidos  |                     | (76.983)           | (9.481)          |
| Impostos antecipados e a recuperar  |                     | (89.954)           | 165.192          |
| Depósitos judiciais   | 16.b)               | (2.239)            | 857              |
| Outros valores a receber  |                     | (927)              | (138.383)        |
| <b>Aumento/(redução) nos passivos operacionais:</b>   |                     |                    |                  |
| Contas a pagar a clientes   |                     | 3.778.210          | (5.005.899)      |
| Contas a pagar com partes relacionadas  |                     | 17.024             | -                |
| Fornecedores  |                     | (235.912)          | (168.274)        |
| Dividendos a pagar  |                     | 466.895            | 251.149          |
| Provisão para riscos trabalhistas, tributários e cíveis   | 16.a)               | (19.935)           | (25.284)         |
| Arrendamentos a pagar   |                     | (199)              | (13.657)         |
| Impostos e contribuições a pagar  |                     | (216.055)          | (318.741)        |
| Outras obrigações   |                     | (49.296)           | (138.051)        |
| <b>Caixa proveniente das operações</b>  |                     | <b>(3.697.068)</b> | <b>1.945.527</b> |
| Imposto de renda e contribuição social pagos  |                     | (259.905)          | (106.208)        |
| <b>Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais</b>   |                     | <b>(3.956.973)</b> | <b>1.839.319</b> |
| <b>Fluxo de caixa das atividades de investimento:</b>   |                     |                    |                  |
| Venda de participação em controlada   |                     | 648.184            | 132.601          |
| Aquisições de bens de direito de uso  | 11                  | (1.256)            | (4.054)          |
| Aquisições de imobilizado de uso  | 10                  | (258.103)          | (295.927)        |
| Alienação de intangível   |                     | -                  | 199.795          |
| Aquisições de intangível  | 12                  | (117.640)          | (147.080)        |
| <b>Caixa líquido gerado (aplicado) nas atividades de investimento</b>   |                     | <b>271.185</b>     | <b>(114.665)</b> |
| <b>Fluxo de caixa das atividades de financiamento:</b>  |                     |                    |                  |
| Captação de empréstimos   |                     | 1.620.000          | -                |
| Pagamento de principal de empréstimos, líquido de derivativos   | 14                  | (851.278)          | (11.278)         |
| Custos incorridos sobre emissão de dívidas  | 14                  | -                  | (7.521)          |
| Juros pagos   | 14                  | (198.224)          | (123.015)        |
| Cotas de terceiros FIDC   |                     | 407.376            | 6.823.506        |
| Amortização de cotas de terceiros FIDC  |                     | (381.125)          | (49.721)         |
| Aquisição de ações em tesouraria  |                     | (47.425)           | (27.125)         |
| Dividendos e juros sobre o capital próprio pagos  |                     | (442.691)          | (333.363)        |
| Arrendamentos pagos   | 11                  | (4.824)            | (6.297)          |
| <b>Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento</b>   |                     | <b>101.809</b>     | <b>6.265.186</b> |
| <b>Aumento do saldo de caixa e equivalentes de caixa</b>  |                     | <b>(3.583.979)</b> | <b>7.989.840</b> |
| <b>Caixa e equivalentes de caixa</b>  |                     |                    |                  |
| Saldo final   | 4                   | 1.756.224          | 11.497.081       |
| Efeito de variação cambial sobre caixa e equivalentes de caixa no exterior  |                     | (27.814)           | (31.848)         |
| Saldo inicial   | 4                   | 5.340.203          | 3.507.241        |
| <b>Aumento/(redução) do saldo de caixa e equivalentes de caixa</b>  |                     | <b>(3.583.979)</b> | <b>7.989.840</b> |

As notas explicativas são parte integrante das informações contábeis intermediárias.

## Cielo S.A.

### Demonstrações consolidadas do valor adicionado

Semestres findos em 30 de junho de 2022 e de 2021

(Em milhares de reais)

|  | Nota explicativa | 30/06/2022                | 30/06/2021                |
|--|------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>Receitas</b>  |                  |                           |                           |
| Vendas de serviços   | 19               | 6.016.044                 | 6.198.293                 |
| Perda com créditos incobráveis, <i>chargeback</i> e fraude                         | 20               | (82.853)                  | (179.637)                 |
|  |                  | <u>5.933.191</u>          | <u>6.018.656</u>          |
| <b>Insumos adquiridos de terceiros</b>   |                  |                           |                           |
| Gastos com serviços prestados  |                  | (2.664.886)               | (3.309.128)               |
| Materiais, energia, serviços de terceiros e outros                                 |                  | (290.562)                 | (334.383)                 |
| Outros gastos, líquidos  |                  | 138.227                   | 90.487                    |
| (Perda) recuperação na realização de ativos  | 20               | (60.194)                  | (50.237)                  |
|  |                  | <u>(2.877.415)</u>        | <u>(3.603.261)</u>        |
| <b>Valor adicionado bruto</b>  |                  | <b><u>3.055.776</u></b>   | <b><u>2.415.395</u></b>   |
| <b>Retenções</b>   |                  |                           |                           |
| Depreciações e amortizações  | 10, 11 e 12      | (509.132)                 | (551.397)                 |
| <b>Valor adicionado líquido produzido</b>  |                  | <b><u>2.546.644</u></b>   | <b><u>1.863.998</u></b>   |
| <b>Valor adicionado recebido em transferência</b>                                  |                  |                           |                           |
| Equivalência patrimonial   | 9                | -                         | 542                       |
| Receitas financeiras, incluindo aquisição de recebíveis e variação cambial líquida | 26               | 555.448                   | 312.963                   |
|  |                  | <u>555.448</u>            | <u>313.505</u>            |
| <b>Valor adicionado total a distribuir</b>   |                  | <b><u>3.102.092</u></b>   | <b><u>2.177.503</u></b>   |
| <b>Distribuição do valor adicionado</b>  |                  |                           |                           |
| Pessoal e encargos   |                  | (463.192)                 | (450.597)                 |
| Participação de colaboradores e administradores no lucro                           | 23               | (78.921)                  | (66.041)                  |
| Impostos, taxas e contribuições  |                  | (1.025.202)               | (886.752)                 |
| Despesas de juros e alugueis incorridos  |                  | (736.770)                 | (295.690)                 |
| Dividendos e juros sobre o capital próprio pagos                                   |                  | (206.929)                 | (132.508)                 |
| Dividendos e juros sobre o capital próprio propostos                               |                  | (224.210)                 | (63.675)                  |
| Retenção de lucro/prejuízo   |                  | (230.145)                 | (217.214)                 |
| Outros acionistas que não a Cielo  |                  | (136.723)                 | (65.026)                  |
| <b>Valor adicionado distribuído</b>  |                  | <b><u>(3.102.092)</u></b> | <b><u>(2.177.503)</u></b> |

As notas explicativas são parte integrante das informações contábeis intermediárias.

# Cielo S.A.

## Notas explicativas às Informações Contábeis Intermediárias Consolidadas (Em milhares de Reais, exceto se de outra forma mencionado)

### 1 Contexto operacional

A Cielo S.A. (“Companhia” ou “Cielo”) foi constituída no Brasil em 23 de novembro de 1995 e tem como objetivo principal a prestação de serviços relacionados aos cartões de crédito e de débito e outros meios de pagamento, incluindo serviços de credenciamento de estabelecimentos comerciais e de prestadores de serviços; o aluguel, a instalação e a manutenção de terminais eletrônicos; a coleta de dados e o processamento de transações eletrônicas e manuais, assim como, a emissão e gestão de contas de pagamentos.

A Cielo é uma sociedade por ações com sede na Cidade de Barueri, Estado de São Paulo. Suas ações foram admitidas à negociação na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão, sob a sigla “CIEL3”, e junto com suas subsidiárias integram os grupos Banco do Brasil S.A. (“Banco do Brasil”) e Banco Bradesco S.A. (“Bradesco”).

As Controladas Diretas e Indiretas da Companhia e Controladas em conjunto (“*joint ventures*”), que junto à Cielo também são designadas como “Grupo Cielo” ao longo deste relatório, prestam serviços relacionados a meios de pagamentos ou complementares aos serviços de aquisição, tais como prestação de serviços de processamento de meios de pagamentos envolvendo cartões, serviços de manutenção e contatos com estabelecimentos comerciais para aceitação de cartões de crédito e de débito, transmissão de dados de recarga de créditos de telefonia fixa ou celular, desenvolvimento e licenciamento de programas de computador, processamento de transações eletrônicas, serviços de tecnologia voltados à cobrança e ao gerenciamento de contas a pagar e a receber via Internet.

#### Eventos significativos do semestre

No semestre findo em 30 de junho de 2022, destacam-se os seguintes eventos:

- Em 31 de janeiro de 2022, foi deliberado pela Assembleia Geral de Cotistas a liquidação antecipada do Fundo de Investimento em Direitos Creditórios Cielo Receba Mais (FIDC Receba Mais). A amortização e o resgate total das cotas seniores ocorreram em 3 de fevereiro de 2022 e no dia 23 de fevereiro de 2022 foi realizada a incorporação do FIDC Receba Mais pelo FIDC NP Cielo.
- Em 18 de fevereiro e 4 de março de 2022 foram deliberados e realizados os aportes de capital na Cielo Inc. no valor de US\$ 200 milhões e US\$ 70 milhões, respectivamente, pela Cielo S.A. Este aporte tem como objetivo reduzir a exposição à variação cambial na Cielo Inc. frente à obrigação que a controlada no exterior possui no âmbito das notas seniores (“*ten years bonds*”) emitidas em 2012 e com vencimento em novembro de 2022.
- Em 8 de abril de 2022 foi concluída a venda de sua subsidiária Merchant E-Solutions, Inc., após o cumprimento das condições precedentes, com o pagamento à Companhia de US\$ 137,2 milhões (R\$652,8 milhões) referente à parcela fixa (*upfront*), ajustada conforme os termos previstos nos documentos da operação. A transação compreende ainda uma parcela variável (*earn-out*) US\$25 milhões (R\$119,0 milhões), cuja apuração e efetiva realização estão sujeitos à verificação futura de determinadas premissas acordadas entre as partes.
- Em 08 de abril de 2022, o Conselho de Administração aprovou a abertura de novo programa de recompra de ações, por meio do qual a Companhia foi autorizada a adquirir até 13.339.245 ações ordinárias, sem valor nominal, de sua própria emissão.

# Cielo S.A.

## Notas explicativas às Informações Contábeis Intermediárias Consolidadas (Em milhares de Reais, exceto se de outra forma mencionado)

### 2 Resumo das principais práticas contábeis

#### 2.1 Declaração de conformidade

As informações contábeis consolidadas da Companhia foram elaboradas de acordo com as normas internacionais de relatório financeiro (“IFRSs”), emitidas pelo “*International Accounting Standards Board - IASB*”.

#### 2.2 Base de elaboração

As informações contábeis foram elaboradas com base no custo histórico, exceto se mencionado ao contrário nas práticas contábeis a seguir. O custo histórico geralmente é baseado no valor justo das contraprestações pagas em troca de ativos.

#### 2.3 Moeda funcional e de apresentação

As informações contábeis são apresentadas em reais (R\$), que é a moeda funcional e de apresentação da Companhia.

A Administração determinou que a moeda funcional de suas Controladas no exterior é o dólar norte-americano. Na Cielo USA, Inc (“Cielo USA”), o fator preponderante para determinação da moeda funcional foi a captação de empréstimos denominados em dólares norte-americanos para aquisição do controle da Merchant e-Solutions (“MerchantE”). Adicionalmente, com relação à MerchantE, os fluxos de caixa e os serviços prestados são integralmente em dólares norte-americanos.

Para fins de apresentação das informações contábeis consolidadas, os ativos e passivos das Controladas Cielo USA e MerchantE (localizadas nos Estados Unidos da América), originalmente denominadas em dólares norte-americanos, foram convertidos para reais, utilizando-se as taxas de câmbio vigentes no fim do período. Os resultados foram convertidos pelas taxas de câmbio médias mensais. As variações cambiais resultantes dessas conversões foram classificadas em outros resultados abrangentes e acumuladas no patrimônio líquido.

#### 2.4 Reconhecimento de receita

A receita é mensurada pelo valor justo da contrapartida recebida ou a receber, deduzida de quaisquer estimativas de devoluções, descontos comerciais e/ou bonificações concedidos e outras deduções similares.

As receitas decorrentes da captura das transações com cartões de crédito e de débito são apropriadas ao resultado na data da captura/processamento das transações. 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.

A receita de dividendos de investimentos é reconhecida quando o direito do acionista de receber tais dividendos é estabelecido (desde que seja provável que os benefícios econômicos futuros deverão fluir para a Companhia e o valor da receita possa ser mensurado com confiabilidade).

A receita com aquisição de recebíveis aos estabelecimentos comerciais é reconhecida “*pro rata temporis*”, considerando os seus prazos de vencimento.

No caso da MerchantE, no âmbito dos seus acordos com os bancos, esta assume responsabilidades do banco adquirente e é, portanto, responsável pelas taxas de intercâmbio. Além disso, o banco recebe taxas de mercado por seus serviços e, dessa forma, não está exposto aos riscos e benefícios do acordo. Adicionalmente, existem fatores como a portabilidade de contratos com estabelecimentos comerciais e o fato de a MerchantE manter, no dia a dia, a interação direta com os seus clientes e de deter o risco de



# Cielo S.A.

## Notas explicativas às Informações Contábeis Intermediárias Consolidadas (Em milhares de Reais, exceto se de outra forma mencionado)

crédito da operação. Dessa forma, a MerchantE é o devedor principal e reconhece a receita com base no valor bruto e o intercâmbio é reconhecido como custo dos serviços prestados.

### 2.5 Caixa e equivalentes de caixa

Incluem caixa, contas bancárias e aplicações financeiras de curto prazo, com liquidez imediata e com baixo risco de variação no valor justo, sendo demonstrados pelo valor justo. O caixa e equivalentes de caixa e seus rendimentos são registrados no resultado do período.

### 2.6 Contas a receber operacionais e contas a pagar a clientes

#### a) Contas a receber operacionais

##### *Contas a receber de emissores*

Referem-se aos valores das transações realizadas pelos titulares de cartões de crédito e débito emitidos por instituições financeiras, sendo os saldos de contas a receber dos bancos emissores líquidos das taxas de intercâmbio, com prazos de recebimento inferiores a um ano.

##### *Valores a receber de transações financeiras processadas*

Representam principalmente os valores a receber devidos por membros das associações de cartões para transações financeiras processadas pela MerchantE que foram autorizadas, mas que ainda não foram recebidas. Tais recebíveis geralmente são liquidados no dia útil seguinte.

##### *Valores a receber de estabelecimentos*

Representam as taxas de intercâmbio e taxas dos serviços cobrados pelo processamento das transações a receber dos estabelecimentos comerciais, resultado da prática adotada pela MerchantE de liquidar as transações pelos valores integrais aos estabelecimentos e de coletar essas taxas no início do mês seguinte.

#### b) Contas a pagar a clientes

##### *Contas a pagar a clientes*

Obrigação de pagar o valor de transações de compra de produtos e serviços realizadas com cartões aos estabelecimentos comerciais credenciados pela Companhia.

##### *Valores a liquidar para clientes referentes a transações processadas*

São representados por saldos devidos a clientes de transações processadas que ainda não foram pagas. A MerchantE paga os estabelecimentos comerciais por valores recebidos das associações de cartões no dia útil seguinte ao dia da captura da transação.

##### *Cauções de clientes*

A MerchantE mantém fundos como um depósito de segurança para se proteger contra o risco de um cliente ir à falência e não ser capaz de pagar pelos serviços prestados. O montante retido de cada cliente é baseado nos fatores de risco associados a este, que incluem, entre outros, o tipo de negócio e o volume de transações realizadas.

### 2.7 Imobilizado

Avaliado ao custo histórico, deduzido das respectivas depreciações acumuladas e perdas de redução ao valor recuperável. A depreciação é calculada pelo método linear, que leva em consideração a vida útil estimada dos bens. A vida útil estimada, os valores residuais e os métodos de depreciação são revisados anualmente e o efeito de quaisquer mudanças nas estimativas é contabilizado prospectivamente.

Um item do imobilizado é baixado após alienação ou quando não há benefícios econômicos futuros resultantes do uso contínuo do ativo. Quaisquer ganhos ou perdas na venda ou baixa de um item do imobilizado são determinados pela diferença entre os valores recebidos na venda e o valor contábil do ativo e são reconhecidos no resultado.

# Cielo S.A.

## Notas explicativas às Informações Contábeis Intermediárias Consolidadas (Em milhares de Reais, exceto se de outra forma mencionado)

### 2.8 Intangível

Corresponde aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da Companhia ou exercidos com essa finalidade. É composto por:

#### *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.

#### *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.

#### *Redução ao valor recuperável de ativos tangíveis e intangíveis, excluindo o ágio*

Anualmente, e se houver evidência, a Companhia revisa 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.

### 2.9 Combinação de negócios

Nas informações contábeis consolidadas, as aquisições de negócios são contabilizadas pelo método de aquisição. A contrapartida transferida em uma combinação de negócios é mensurada pelo valor justo. Os custos relacionados à aquisição são reconhecidos no resultado, quando incorridos. Os ativos adquiridos e os passivos assumidos identificáveis são reconhecidos pelo valor justo na data da aquisição. O ágio é mensurado como o excesso da soma da contrapartida transferida, do valor das participações não controladoras na adquirida e do valor justo da participação do adquirente anteriormente detida na adquirida sobre os valores líquidos na data de aquisição dos ativos adquiridos e passivos assumidos identificáveis.

### 2.10 Ágio

O ágio resultante de uma combinação de negócios é demonstrado por seu custo na data da combinação do negócio, líquido da perda acumulada no valor recuperável, se houver. Para fins de teste de redução no valor recuperável, o ágio é alocado para cada uma das unidades geradoras de caixa que irão beneficiar-se das sinergias da combinação. As unidades geradoras de caixa às quais o ágio foi alocado são submetidas anualmente a teste de redução no valor recuperável, ou com maior frequência, quando houver indicação de que a unidade poderá apresentar redução no valor recuperável.

Se o valor recuperável da unidade geradora de caixa for menor que o valor contábil, a perda por redução no valor recuperável é primeiramente alocada para reduzir o valor contábil de qualquer ágio alocado à unidade e, posteriormente, aos outros ativos da unidade, proporcionalmente ao valor contábil de cada um de seus ativos.

Nas informações contábeis consolidadas, o ágio gerado pela aquisição de Controladas é reconhecido no

# Cielo S.A.

## Notas explicativas às Informações Contábeis Intermediárias Consolidadas (Em milhares de Reais, exceto se de outra forma mencionado)

ativo intangível.

### 2.11 Imposto de renda e contribuição social - correntes e diferidos

A despesa com imposto de renda e contribuição social representa a soma dos impostos correntes e diferidos.

#### *Impostos correntes*

A provisão para imposto de renda e contribuição social na Companhia está baseada no lucro tributável do período. O imposto de renda foi constituído à alíquota de 15%, acrescida do adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente a R\$ 240. A contribuição social foi calculada à alíquota de 9% sobre o lucro contábil ajustado.

#### *Impostos diferidos*

O imposto de renda e a contribuição social diferidos são reconhecidos em sua totalidade sobre as diferenças entre os ativos e passivos reconhecidos para fins fiscais e correspondentes valores reconhecidos nas informações contábeis consolidadas. O imposto de renda e a contribuição social diferidos são determinados considerando-se as alíquotas e leis vigentes na data de preparação das informações contábeis e aplicáveis quando o respectivo imposto de renda e contribuição social forem realizados. A recuperação do saldo dos impostos diferidos ativos é revisada semestralmente, e, quando não for mais provável que lucros tributáveis futuros estarão disponíveis para permitir a recuperação de todo o ativo, ou parte dele, o saldo do ativo é ajustado pelo montante que se espera que seja recuperado.

Os impostos correntes e diferidos são reconhecidos no resultado, exceto quando correspondem a itens registrados diretamente no patrimônio líquido.

Quando os impostos correntes e diferidos resultam da contabilização inicial de uma combinação de negócios, o efeito fiscal é considerado na contabilização da combinação de negócios.

### 2.12 Benefícios a empregados

#### *Previdência complementar*

Refere-se a valores que a Companhia é copatrocinadora de um plano de previdência privada com contribuições definidas. As contribuições são efetuadas com base em um percentual da remuneração dos colaboradores. Os pagamentos aos planos de aposentadoria de contribuição definida são reconhecidos como despesa quando os serviços que concedem direito a esses pagamentos são prestados.

#### *Benefício pós-emprego*

Representa valores que a Companhia possui como passivo atuarial decorrente de benefício pós-emprego, referente às expectativas de despesas com assistência médica.

### 2.13 Provisão para riscos

Reconhecida quando um evento passado gera uma obrigação legal ou implícita, existe a probabilidade de uma saída de recursos e o valor da obrigação pode ser estimado com segurança. O valor constituído como provisão é a melhor estimativa do valor de liquidação no fim de cada período, levando-se em consideração os riscos e as incertezas relacionados à obrigação.

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das provisões, dos ativos e passivos contingentes e das obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios definidos pelo CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes.

### 2.14 Dividendos e juros sobre o capital próprio

A proposta de distribuição de dividendos e juros sobre o capital próprio efetuada pela Administração da Companhia que estiver dentro da parcela equivalente ao dividendo mínimo obrigatório é registrada

# Cielo S.A.

## Notas explicativas às Informações Contábeis Intermediárias Consolidadas (Em milhares de Reais, exceto se de outra forma mencionado)

como passivo circulante na rubrica “Dividendos a pagar”, por ser considerada como uma obrigação legal prevista no Estatuto Social da Companhia. Entretanto, a parcela dos dividendos superior ao dividendo mínimo obrigatório, quando aplicável, declarada pela Administração após o período contábil a que se referem às informações contábeis, mas antes da data de autorização para emissão das referidas informações contábeis, é registrada na rubrica “Dividendos adicionais propostos”, no patrimônio líquido. Para fins societários e contábeis, os juros sobre o capital próprio compõem o dividendo mínimo obrigatório.

### 2.15 Plano de opções de ações e de ações restritas

A Companhia oferece a seus administradores e a alguns de seus colaboradores, plano de opção de compra de ações e plano de ações restritas. As opções ou ações são precificadas pelo valor justo na data de concessão das outorgas e são reconhecidas de forma linear no resultado pelo prazo de concessão da opção ou da ação em contrapartida ao patrimônio líquido. No fim de cada período, a Companhia revisa suas estimativas da quantidade de opções e ações cujos direitos devem ser adquiridos com base nessas condições e reconhece o impacto da revisão das estimativas iniciais, se houver, na demonstração do resultado, em contrapartida ao patrimônio líquido.

### 2.16 Ativos e passivos financeiros

#### a. Ativos financeiros

Os ativos financeiros são classificados nas seguintes categorias: (i) ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes (VJORA); (ii) custo amortizado; e (iii) ao valor justo por meio do resultado (VJR). A classificação é feita com base tanto no modelo de negócios da entidade, para o gerenciamento do ativo financeiro, quanto nas características dos fluxos de caixa contratuais do ativo financeiro.

#### *Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado abrangente*

Um ativo financeiro é mensurado ao valor justo por meio do resultado abrangente caso ele satisfaça ao critério de “somente P&J”, ou seja, fluxos de caixa que constituam exclusivamente pagamentos de principal e juros em aberto, e que seja mantido em um modelo de negócios cujo o objetivo seja atingido tanto pela obtenção de fluxos de caixa contratuais quanto pela venda do ativo financeiro.

Os rendimentos de juros calculados utilizando o método dos juros efetivo, ganhos e perdas cambiais e imparidade são reconhecidos no resultado. Outros resultados líquidos são reconhecidos em Outros Resultados Abrangentes.

#### *Custo amortizado*

São ativos mantidos dentro do modelo de negócio cujo objetivo seja manter ativos financeiros com o fim de receber fluxos de caixa contratuais e em termos contratuais derem origem a fluxos de caixa que constituam, exclusivamente pagamentos de principal e juros sobre o valor do principal em aberto (critério de “somente P&J”). O custo amortizado é reduzido por perdas por imparidade. A receita de juros, ganhos e perdas cambiais e imparidade são reconhecidos no resultado.

#### *Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado*

Um ativo financeiro é mensurado ao valor justo através do resultado quando os ativos não atendem os critérios de classificação das demais categorias anteriores ou quando no reconhecimento inicial for designado para eliminar ou reduzir descasamento contábil. Os ativos financeiros derivativos estão contemplados nesta categoria. O resultado líquido, incluindo juros ou receita de dividendos, é reconhecido no resultado.

#### b. Passivos financeiros

Os passivos financeiros são mensurados ao custo amortizado.

# Cielo S.A.

## Notas explicativas às Informações Contábeis Intermediárias Consolidadas (Em milhares de Reais, exceto se de outra forma mencionado)

### ***Custo amortizado***

São inicialmente mensurados ao valor justo, líquido dos custos da transação, e, subsequentemente, mensurados pelo custo amortizado usando-se o método da taxa efetiva de juros, sendo as despesas com juros reconhecidas com base no rendimento.

### ***Passivos financeiros ao valor justo por meio do resultado***

Os passivos financeiros são por padrão mensurados ao custo amortizado, exceto: (i) contratos de garantia financeira, (ii) compromissos de ceder empréstimo com taxa de juros abaixo do mercado, (iii) passivos financeiros que surjam quando a transferência do ativo financeiro não se qualificar para o desreconhecimento ou quando a abordagem do envolvimento contínuo for aplicável. Um passivo financeiro será mensurado ao valor justo por meio do resultado, quando eliminar e/ou reduzir de forma significativa o descasamento contábil ou se o grupo do passivo ser gerenciado ao valor justo.

## **2.17 Instrumentos financeiros derivativos e operações de “*hedge*”**

A Companhia contrata instrumentos financeiros derivativos principalmente para gerenciar a sua exposição a flutuações em taxas de câmbio. A Companhia mede seus instrumentos financeiros derivativos baseados em cotações obtidas de participantes do mercado, que são o valor de mercado dos instrumentos financeiros na data das informações contábeis consolidadas.

Mudanças no valor de mercado de um derivativo que é altamente efetivo e que é designado e qualificado como um “*hedge*” de fluxo de caixa ou um “*hedge*” de investimento líquido são registradas na demonstração de resultados abrangentes, e quando qualificados como um “*hedge*” de valor justo, o objeto e o instrumento de “*hedge*” são registrados no resultado pelos valores justos.

A Companhia avalia, tanto no início da cobertura do “*hedge*” quanto em uma base contínua, se os derivativos usados em operações de “*hedge*” são altamente eficazes na compensação das alterações no valor de mercado ou fluxos de caixa de elementos cobertos. Quando um objeto de “*hedge*” é vendido, terminado, vencido ou exercido, o ganho ou perda cumulativo não realizado, que tinha sido reconhecido na demonstração do resultado abrangente, é imediatamente reportada na demonstração do resultado. Adicionalmente, mudanças no valor justo de instrumentos financeiros não caracterizados como “*hedge*” ou caracterizados com “*hedge*” de valor justo são reconhecidas na linha de Resultado Financeiro, líquido, na demonstração do resultado.

## **2.18 Operações de arrendamento**

Para os contratos de arrendamento com prazo superior a um ano, a Companhia reconhece: (i) um passivo de arrendamento que corresponde à soma das contraprestações do contrato à valor presente e (ii) o respectivo ativo de direito de uso. Os valores do passivo de arrendamento e do ativo de direito de uso são remensurados quando ocorrem mudanças e/ou reajustes nos contratos, sendo que o ativo de direito de uso é avaliado, no mínimo anualmente (e/ou quando houver evidência), quanto a sua recuperabilidade.

Os contratos de arrendamento são reconhecidos a partir das premissas a seguir:

### ***Mensuração do passivo de arrendamento***

Mensurado inicialmente pelo valor presente dos pagamentos de arrendamento que não foram pagos na data de início, descontados usando a taxa de financiamento incremental da Companhia.

### ***Prazo de arrendamento***

A Companhia reconhece os contratos de arrendamento considerando a sua renovação por mais um período de igual duração ao prazo original, sempre que existir esta previsão no contrato e desde que o contrato não seja considerado de curto prazo e/ou baixo valor.

# Cielo S.A.

## Notas explicativas às Informações Contábeis Intermediárias Consolidadas (Em milhares de Reais, exceto se de outra forma mencionado)

### ***Taxa de juros incremental de financiamento***

Para calcular o valor justo dos contratos, a Companhia considera a taxa de juros necessária para financiar a aquisição dos ativos arrendados em condições similares ao custo do dinheiro para a Companhia, utilizando como base as taxas praticadas nas captações de recursos mais recentes no momento de reconhecimento do contrato de arrendamento.

### ***Depreciação/amortização do ativo de direito de uso***

A vida útil dos ativos de direito de uso é definida como o prazo total de vigência do contrato considerando, se aplicável, a sua renovação por um período de igual duração a vigência inicial, sendo reconhecida sua depreciação/amortização de forma sistemática e linear ao decorrer de sua vida útil.

### ***Encargos financeiros***

Os encargos financeiros são reconhecidos como despesa financeira e apropriados a cada período durante o prazo do contrato.

## **2.19 Uso de estimativas**

A preparação das informações contábeis intermediárias consolidadas requer a adoção de estimativas por parte da Administração da Companhia e de suas Controladas que impactam certos ativos e passivos, divulgações sobre contingências passivas e receitas e despesas no período demonstrado. Ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem valor residual do ativo imobilizado e intangível, provisão para créditos de liquidação duvidosa (sobre contas a receber de aluguel de equipamentos de captura de transação), imposto de renda e contribuição social diferidos, redução ao valor recuperável do ágio (quando aplicável), provisão para riscos e determinação do valor justo de instrumentos financeiros. Uma vez que o julgamento da Administração envolve estimativas referentes à probabilidade de ocorrência de eventos futuros, os montantes reais podem divergir dessas estimativas. A Companhia e suas Controladas revisam as estimativas e premissas no mínimo semestralmente.

## **3 Informações intermediárias consolidadas**

As informações contábeis intermediárias consolidadas incluem as informações da Companhia e de suas Controladas e dos fundos de investimento. O controle é obtido quando a Companhia tem o poder de controlar as políticas financeiras e operacionais de uma empresa para auferir benefícios de suas atividades. As informações contábeis das Controladas em conjunto são reconhecidas por meio do método de equivalência patrimonial.

Os resultados das Controladas adquiridas durante o período são incluídos nas informações contábeis consolidadas do resultado a partir da data da efetiva aquisição. O saldo do resultado é atribuído aos acionistas da Companhia e às participações não controladoras mesmo se essas participações apresentarem resultado negativo. Quando necessário, as informações contábeis das Controladas são ajustadas para adequar suas práticas contábeis àquelas estabelecidas pelo Grupo. Todas as transações, saldos, receitas e despesas entre as empresas do Grupo são eliminados integralmente nas informações contábeis consolidadas.

Para as Controladas e fundos de investimentos (FIDCs e FIC) foi aplicado o conceito de consolidação integral, o qual trata os investimentos em Controladas para reconhecer a totalidade de seus ativos, passivos, receitas e despesas na controladora, tornando-se, assim, necessário o reconhecimento da participação de outros acionistas que não a Cielo. Mudanças de participação societária em investimentos em Controladas que não resultem em perda de controle são contabilizadas como transação de capital entre sócios, e qualquer diferença entre o montante pelo qual a participação dos não controladores tiver sido ajustada e o valor justo da quantia recebida ou paga é reconhecida diretamente no patrimônio líquido atribuível aos proprietários da controladora.

# Cielo S.A.

## Notas explicativas às Informações Contábeis Intermediárias Consolidadas (Em milhares de Reais, exceto se de outra forma mencionado)

As informações contábeis intermediárias consolidadas incluem as seguintes Controladas, Controladas em conjunto, diretas e indiretas, e fundos de investimentos.

Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021, o Grupo estava composto pelas seguintes empresas:

| Empresas   | Participação no capital social (%) |            |
|--|------------------------------------|------------|
|  | 30/06/2022                         | 31/12/2021 |
| <b>Participação direta e indireta em Controladas e fundos:</b>                       |                                    |            |
| Servinet Serviços Ltda. ("Servinet")   | 99,99                              | 99,99      |
| Cateno Gestão de Contas de Pagamentos S.A. ("Cateno")                                | 70,00                              | 70,00      |
| Cielo USA, Inc. ("Cielo USA")  | 100,00                             | 100,00     |
| Aliança Pagamentos e Participações Ltda. ("Aliança")                                 | 99,99                              | 99,99      |
| Fundo de Investimento em Direitos Creditórios Não-Padronizados Cielo ("FIDC")        | 100,00                             | 100,00     |
| Fundo de Investimento em Direitos Creditórios Cielo ("FIDC Plus")                    | 90,87                              | 88,48      |
| Fundo de Investimento em Direitos Creditórios Cielo Emissores I ("FIDC Emissor I")   | 11,64                              | 10,63      |
| Fundo de Investimento em Direitos Creditórios Cielo Emissores II ("FIDC Emissor II") | 10,92                              | 09,94      |
| Fundo de Investimento em Direitos Creditórios Cielo Receba Mais ("FIDC Receba Mais") | -                                  | 56,82      |
| Fundos de Investimento em Cotas de Fundo de Investimentos ("FICs")                   | 100,00                             | 100,00     |
| Stelo S.A. ("Stelo")   | 100,00                             | 100,00     |
| Merchant E-Solutions, Inc. ("MerchantE")   | -                                  | 100,00     |
| Paggo Soluções e Meios de Pagamento S.A. ("Paggo")                                   | 50,00                              | 50,00      |

## 4 Caixa e equivalentes de caixa

|   | 30/06/2022       | 31/12/2021       |
|---|------------------|------------------|
| Disponibilidades                            | 73.252           | 350.104          |
| Aplicações no mercado aberto                | 34.185           | 190.628          |
| Instrumentos financeiros equivalentes caixa | 1.648.787        | 4.799.471        |
| <b>Total</b>                                | <b>1.756.224</b> | <b>5.340.203</b> |

O detalhamento de cada grupo de caixa e equivalentes de caixa é demonstrado abaixo:

### Disponibilidades

|                        | 30/06/2022    | 31/12/2021     |
|------------------------|---------------|----------------|
| <b>Caixa e Bancos:</b> |               |                |
| Em moeda nacional      | 25.476        | 174.912        |
| Em moeda estrangeira   | 47.776        | 175.192        |
| <b>Total</b>           | <b>73.252</b> | <b>350.104</b> |

### Aplicações no mercado aberto

Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021, os saldos de aplicações no mercado aberto são demonstrados abaixo:

|                                 | Faixa de vencimento | Total         |                |
|---------------------------------|---------------------|---------------|----------------|
|                                 | 0 - 30              | 30/06/2022    | 31/12/2021     |
| Aplicações em moeda estrangeira | -                   | -             | 176.072        |
| Compromissadas                  | 34.185              | 34.185        | 14.556         |
| <b>Total</b>                    | <b>34.185</b>       | <b>34.185</b> | <b>190.628</b> |

# Cielo S.A.

## Notas explicativas às Informações Contábeis Intermediárias Consolidadas (Em milhares de Reais, exceto se de outra forma mencionado)

O resultado obtido com as aplicações descritas acima está demonstrado na nota explicativa 26 – Resultado financeiro.

### *Instrumentos financeiros equivalentes a caixa*

Composição do saldo patrimonial e classificação da carteira por categoria e prazos dos instrumentos financeiros classificados como caixa e equivalentes de caixa são demonstrado conforme abaixo:

|  | 30/06/2022          |              |              |            |              | 31/12/2021       |                  |                  |                  |
|--|---------------------|--------------|--------------|------------|--------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|  | Faixa de vencimento |              |              |            | Acima de 365 | Total            |                  | Total            |                  |
|  | 0 - 30              | 121 - 150    | 241 - 270    | 331 - 365  |              | Valor de Mercado | Valor de Custo   | Valor de Mercado | Valor de Custo   |
| <b>Mantidos para Negociação</b>        |                     |              |              |            |              |                  |                  |                  |                  |
| <b>Títulos privados</b>                | <b>1.636.298</b>    | <b>1.279</b> | <b>1.287</b> | <b>359</b> | <b>9.564</b> | <b>1.648.787</b> | <b>1.647.804</b> | <b>4.799.471</b> | <b>4.796.653</b> |
| Cotas de fundos de investimento        | 1.630.655           | -            | -            | -          | -            | 1.630.655        | 1.629.701        | 4.690.595        | 4.688.276        |
| Certificado de Depósito Bancário – CDB | 5.643               | 1.279        | -            | 359        | -            | 7.281            | 7.252            | 57.059           | 56.562           |
| Letras Financeiras - LF                | -                   | -            | 1.287        | -          | 9.564        | 10.851           | 10.851           | 10.588           | 10.588           |
| Outros                                 | -                   | -            | -            | -          | -            | -                | -                | 41.229           | 41.227           |
| <b>Total</b>                           | <b>1.636.298</b>    | <b>1.279</b> | <b>1.287</b> | <b>359</b> | <b>9.564</b> | <b>1.648.787</b> | <b>1.647.804</b> | <b>4.799.471</b> | <b>4.796.653</b> |

O valor de mercado dos instrumentos financeiros é apurado de acordo com a cotação de preço de mercado disponível na data do balanço. Se não houver cotação de preços de mercado disponível, os valores são estimados com base em cotações de distribuidores, modelos de precificação, modelos de cotações ou cotações de preços para instrumentos com características semelhantes. No caso das aplicações em fundos de investimento, o custo atualizado reflete o valor de mercado das respectivas cotas. As aplicações, por mais que os papéis possuam vencimentos acima de 90 dias, possuem alta liquidez e são prontamente conversíveis em montante conhecido de caixa, sem nenhuma forma de restrição quanto a sua liquidação e são utilizadas como parte da gestão de caixa da Companhia.

O resultado obtido com as aplicações descritas acima está demonstrado na nota explicativa 26 – Resultado financeiro.

## 5 Instrumentos financeiros, incluindo derivativos

|  | 30/06/2022       | 31/12/2021     |
|--|------------------|----------------|
| <b>Ativo:</b>                            |                  |                |
| Instrumentos financeiros derivativos (a) | -                | 34.815         |
| Demais instrumentos financeiros (b)      | 2.476.668        | 485.678        |
| <b>Total</b>                             | <b>2.476.668</b> | <b>520.493</b> |
| <br>                                     |                  |                |
| <b>Total circulante</b>                  | 2.199.277        | 246.082        |
| <b>Total não circulante</b>              | 277.391          | 274.411        |
| <br>                                     |                  |                |
| <b>Passivo:</b>                          |                  |                |
| Instrumentos financeiros derivativos (a) | 6.701            | -              |
| <b>Total</b>                             | <b>6.701</b>     | <b>-</b>       |

### a. Instrumentos financeiros derivativos

Conforme política interna de derivativos, o resultado financeiro da Companhia deve ser oriundo da geração de caixa do seu negócio e não de ganhos especulativos no mercado financeiro. Portanto,



# Cielo S.A.

## Notas explicativas às Informações Contábeis Intermediárias Consolidadas (Em milhares de Reais, exceto se de outra forma mencionado)

considera que a utilização de derivativos deve ser apenas para proteção de eventuais exposições que ela possa ter decorrentes dos riscos aos quais está exposta, sem fins especulativos. O critério adotado para definição do valor de referência dos instrumentos financeiros derivativos está atrelado ao valor dos passivos e/ou dos ativos expostos a riscos.

Em 30 de junho de 2022, a Companhia possui instrumentos "Non Deliverable Forward - NDF" no valor total nocional de US\$ 65.664 mil (US\$ 67.807 mil em 31 de dezembro de 2021) com datas de vencimento de acordo com o pagamento das parcelas semestrais de juros e principal "bullet" com vencimento em novembro de 2022.

O método de apuração do valor de mercado utilizado pela Companhia consiste em calcular o valor futuro com base nas condições contratadas e determinar o valor presente com base em curvas de mercado. O valor justo a pagar (passivo) dos instrumentos financeiros "NDF" em 30 de junho de 2022 é R\$ 6.701 e a receber (ativo) de R\$ 34.815 em 31 de dezembro de 2021.

### b. Demais instrumentos financeiros

Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021, os saldos são compostos por títulos mantidos até o vencimento, apresentados a seguir:

|                                       | 30/06/2022    |                  |                | Total            |                  | 31/12/2021       |                |
|---------------------------------------|---------------|------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|----------------|
|                                       | Vencimento    |                  | Acima de 365   | Valor de Mercado | Valor do custo   | Valor de Mercado | Valor de Custo |
|                                       | 91 - 120      | 121 - 150        |                |                  |                  |                  |                |
| <b>Mantido até o Vencimento</b>       |               |                  |                |                  |                  |                  |                |
| Títulos de renda fixa no exterior (a) | -             | 2.175.191        | -              | 2.175.191        | 2.066.573        | 188.492          | 188.492        |
| Letras Financeiras - LF               | 24.086        | -                | 184.318        | 208.404          | 208.404          | 202.508          | 202.508        |
| Letras do Tesouro Nacional - LTN      | -             | -                | 93.073         | 93.073           | 84.000           | 88.328           | 88.328         |
| Debêntures (b)                        | -             | -                | -              | -                | -                | 6.350            | 6.350          |
| <b>Total</b>                          | <b>24.086</b> | <b>2.175.191</b> | <b>277.391</b> | <b>2.476.668</b> | <b>2.358.977</b> | <b>485.678</b>   | <b>485.678</b> |

(a) Título de renda fixa no exterior - Como parte da estrutura para proteção da variação cambial dos "Bonds", a Cielo possui aplicações financeiras em moeda estrangeira junto ao Banco do Brasil de Nova York no montante de US\$ 33.630 mil a uma taxa de remuneração de 3,15% a.a., e Banco Bradesco S.A. - Grand Cayman Branch nos montantes US\$ 260.000 mil e US\$ 120.000 mil (referente ao recebimento da venda da MerchantE), a uma taxa de remuneração de 2,09% a.a. e 2,28% a.a., respectivamente, ambas com vencimento em novembro de 2022. Estas aplicações, em conjunto com as "NDFs" descritas no item anterior e investimentos, protegem as oscilações decorrentes da variação cambial dos "Bonds".

(b) Em junho de 2022, em face da deterioração das projeções financeiras do credor das debêntures, foi registrado provisão para perda nesse instrumento financeiro.

### c. Ativos e passivos financeiros

Os valores de realização estimados de ativos e passivos financeiros do Grupo foram determinados por meio de informações disponíveis no mercado e metodologias apropriadas de avaliação. Entretanto, considerável julgamento foi requerido na interpretação dos dados de mercado para produzir a estimativa do valor de realização mais adequada. Como consequência, as estimativas não indicam, necessariamente, os montantes que poderão ser realizados no mercado. O uso de diferentes metodologias de mercado pode ter um efeito material nos valores de realização estimados.

A administração desses instrumentos é efetuada por meio de estratégias operacionais, visando à liquidez, rentabilidade e segurança. A política de controle consiste em acompanhamento permanente das taxas

# Cielo S.A.

## Notas explicativas às Informações Contábeis Intermediárias Consolidadas (Em milhares de Reais, exceto se de outra forma mencionado)

contratadas versus as vigentes no mercado. O Grupo não efetua aplicações de caráter especulativo, seja em derivativos, seja em outro ativo de risco.

Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021, os valores estimados de mercado dos instrumentos financeiros podem ser assim demonstrados:

|   | Critério de mensuração            | 30/06/2022             |                        |                   | 31/12/2021        |
|---|-----------------------------------|------------------------|------------------------|-------------------|-------------------|
|   |                                   | Nível de Valor Justo 1 | Nível de Valor Justo 2 | Total             | Total             |
| Contas a receber operacionais                           | Custo amortizado                  | -                      | 85.661.395             | 85.661.395        | 79.142.953        |
| <b>Instrumentos financeiros, incluindo derivativos:</b> |                                   | <b>93.074</b>          | <b>2.383.594</b>       | <b>2.476.668</b>  | <b>520.493</b>    |
| Instrumentos financeiros                                | Custo amortizado                  | 93.074                 | 2.383.594              | 2.476.668         | 485.678           |
| Instrumentos financeiros derivativos                    | Valor justo por meio do resultado | -                      | -                      | -                 | 34.815            |
| Outros valores a receber                                | Custo amortizado                  | -                      | 255.570                | 255.570           | 118.975           |
| <b>Total de ativos financeiros</b>                      |                                   | <b>93.074</b>          | <b>88.300.559</b>      | <b>88.393.633</b> | <b>79.782.421</b> |
| Contas a pagar a clientes                               | Custo amortizado                  | -                      | 72.923.984             | 72.923.984        | 69.530.057        |
| Empréstimos e financiamentos                            | Custo amortizado                  | -                      | 6.947.661              | 6.947.661         | 6.295.104         |
| Instrumentos financeiros derivativos                    | Valor justo por meio do resultado | -                      | 6.701                  | 6.701             | -                 |
| Fornecedores  | Custo amortizado                  | -                      | 97.061                 | 97.061            | 332.973           |
| Obrigações com cotas FIDC e de fundos de investimento   | Custo amortizado                  | -                      | 7.298.863              | 7.298.863         | 7.272.612         |
| Outras obrigações                                       | Custo amortizado                  | -                      | 634.829                | 634.829           | 626.785           |
| Arrendamentos a pagar                                   | Valor justo por meio do resultado | -                      | 44.318                 | 44.318            | 48.310            |
| <b>Total de passivos financeiros</b>                    |                                   | <b>-</b>               | <b>87.953.417</b>      | <b>87.953.417</b> | <b>84.105.841</b> |

O valor de mercado dos ativos e passivos financeiros e dos financiamentos de curto e longo prazos, quando aplicável, foi determinado utilizando-se taxas de juros correntes disponíveis para operações remanescentes, com condições e vencimentos similares.

A Companhia aplica a IFRS 09 – Instrumentos Financeiros e IFRS 13 - Mensuração ao valor justo. Os ativos financeiros mensurados no balanço patrimonial pelo valor justo, o que requer divulgação das mensurações do valor justo pelo nível da seguinte hierarquia:

- *Nível 1 são preços cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos ou passivos idênticos a que a entidade possa ter acesso na data de mensuração.*
- *Nível 2 são informações que são observáveis para o ativo ou passivo, seja direta ou indiretamente, exceto preços cotados incluídos no Nível 1.*
- *Nível 3 são dados não observáveis para o ativo ou passivo.*

As metodologias utilizadas para a estimativa do valor justo estão definidas abaixo:

- **Caixa e equivalentes de caixa:** Para as operações compromissadas lastreadas em debêntures, o valor justo é calculado pela cotação atual disponibilizada em mercados organizados de bolsa. Para as aplicações em CDB e em fundos de investimentos, o valor justo é apurado a partir dos valores atualizados da taxa de juros de DI disponibilizada ao mercado através de órgãos oficiais (Cetip, BACEN, etc) e a partir dos valores atualizados das cotas divulgados no site da CVM, respectivamente.
- **Empréstimos e financiamentos:** Para os empréstimos e financiamentos, o valor justo foi calculado pelos pagamentos previstos de principal e juros até o vencimento, com as taxas previstas em contrato.

# Cielo S.A.

## Notas explicativas às Informações Contábeis Intermediárias Consolidadas (Em milhares de Reais, exceto se de outra forma mencionado)

- **Contas a pagar e recebíveis:** O valor justo de Contas a receber operacionais, Contas a pagar a clientes, Outros valores a receber, Fornecedores e Outras obrigações estão apresentados pelos valores das liquidações previstas nas datas de vencimento.
- **Fundos de investimentos em direitos creditórios:** Sob condições normais, o valor da cota do fundo é um indicador adequado ao valor justo.
- **Instrumento financeiro derivativo:** Seus fluxos de caixa são descontados a valor presente com base em curvas de mercado.
- **Arrendamentos a pagar:** O valor justo do arrendamento a pagar foi calculado pelo desconto dos pagamentos previstos de principal e de juros até o vencimento.

## 6 Fundos de investimento em direitos creditórios (“FIDCs”)

Todos os FIDCs têm por objetivo proporcionar aos seus cotistas a valorização de suas cotas por meio da aplicação de seus recursos preponderantemente em direitos creditórios provenientes de transações de pagamento realizadas por usuários finais, com a utilização de instrumentos de pagamento para aquisição de bens, produtos e serviços nos estabelecimentos comerciais, ou por meio da aquisição de carteiras de crédito operacionalizadas por instituições financeiras parceiras, observadas as demais regras e normas aplicáveis à matéria.

### *Fundos*

O Fundo de Investimento em Direitos Creditórios Não-Padronizados Cielo (“FIDC NP”) iniciou suas atividades em 05 de agosto de 2016 sob a forma de condomínio aberto, exclusivo e com prazo indeterminado. De 31 de julho de 2017 até atualização do regulamento em 03 de junho de 2019, o fundo não operou novas aquisições de recebíveis, voltando a operar com novas aquisições a partir desta data.

O Fundo de Investimento em Direitos Creditórios Cielo (“FIDC Plus”) iniciou suas atividades em 28 de julho de 2017 sob a forma de condomínio fechado, restrito a investidores profissionais e com prazo indeterminado. Os rendimentos das cotas seniores são pagos semestralmente e mantém índice de subordinação mínima de 20%.

O Fundo de Investimento em Direitos Creditórios Cielo Receba Mais (“FIDC Receba Mais”), iniciou suas atividades em 29 de abril de 2021 sob a forma de condomínio fechado, restrito a investidores profissionais e com prazo determinado de 6 anos, em Assembleia Geral de Cotistas ocorrida em 31 de janeiro de 2022, foi decidido pela liquidação do Fundo em decorrência do item 12.3, subitem (g), do Regulamento. Dessa forma, a amortização e resgate total antecipado das cotas seniores ocorreu no dia 04 de fevereiro de 2022.

O Fundo de Investimento em Direitos Creditórios Cielo Emissores I (“FIDC Emissor I”), iniciou suas atividades em 16 de março de 2021 sob a forma de condomínio fechado, restrito a investidores profissionais e com prazo indeterminado. Os rendimentos das cotas seniores são pagos semestralmente e mantém índice de subordinação mínima de 10%.

O Fundo de Investimento em Direitos Creditórios Cielo Emissores II (“FIDC Emissor II”), iniciou suas atividades em 13 de maio de 2021 sob a forma de condomínio fechado, restrito a investidores profissionais e com prazo indeterminado. Os rendimentos das cotas seniores são pagos semestralmente, com índices de subordinação mínima de 9,1%.

Os direitos creditórios dos FIDCs são avaliados pelo valor de aquisição e remunerados com base na taxa

# Cielo S.A.

## Notas explicativas às Informações Contábeis Intermediárias Consolidadas (Em milhares de Reais, exceto se de outra forma mencionado)

interna de retorno (“TIR”) dos contratos, pelo critério “*pro rata temporis*”. A taxa interna é calculada com base no valor de aquisição, valor de face e prazo de recebimentos dos direitos creditórios.

Todos os fundos são regidos pela Resolução CMN nº 2.907/01, pelas Instruções CVM nº 356/01 e CVM nº 444/06, pelos termos do Regulamento e pelas demais disposições legais e regulamentares aplicáveis.

### Estrutura e composição dos fundos

A estrutura de patrimônio dos *FIDCs* em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021, está demonstrada a seguir:

|                        | 30/06/2022          |                       |                    |                           |
|------------------------|---------------------|-----------------------|--------------------|---------------------------|
|                        | Quantidade de cotas | Valor total das cotas | Participação Cielo | Participação de terceiros |
| <b>FIDC NP</b>         | <b>57.285</b>       | <b>94.642</b>         | <b>94.642</b>      | -                         |
| <b>FIDC Plus</b>       | <b>467.490.875</b>  | <b>6.856.138</b>      | <b>6.230.425</b>   | <b>625.713</b>            |
| Sênior                 | 600.000             | 625.713               | -                  | 625.713                   |
| Subordinada            | 466.890.875         | 6.230.425             | 6.230.425          | -                         |
| <b>FIDC Emissor I</b>  | <b>2.222.223</b>    | <b>2.350.155</b>      | <b>273.533</b>     | <b>2.076.622</b>          |
| Sênior                 | 2.000.000           | 2.076.622             | -                  | 2.076.622                 |
| Subordinada            | 222.223             | 273.533               | 273.533            | -                         |
| <b>FIDC Emissor II</b> | <b>4.965.131</b>    | <b>5.143.343</b>      | <b>561.774</b>     | <b>4.581.569</b>          |
| Sênior                 | 4.500.000           | 4.581.569             | -                  | 4.581.569                 |
| Subordinada            | 465.131             | 561.774               | 561.774            | -                         |
| <b>Total</b>           | <b>474.735.514</b>  | <b>14.444.278</b>     | <b>7.160.374</b>   | <b>7.283.904</b>          |

|                         | 31/12/2021          |                       |                    |                           |
|-------------------------|---------------------|-----------------------|--------------------|---------------------------|
|                         | Quantidade de cotas | Valor total das cotas | Participação Cielo | Participação de terceiros |
| <b>FIDC NP</b>          | <b>57.285</b>       | <b>29.339</b>         | <b>29.339</b>      | -                         |
| <b>FIDC Plus</b>        | <b>346.278.618</b>  | <b>5.370.187</b>      | <b>4.751.723</b>   | <b>618.464</b>            |
| Sênior                  | 600.000             | 618.464               | -                  | 618.464                   |
| Subordinada             | 345.678.618         | 4.751.723             | 4.751.723          | -                         |
| <b>FIDC Receba Mais</b> | <b>242.294</b>      | <b>72.043</b>         | <b>40.937</b>      | <b>31.106</b>             |
| Sênior                  | 200.000             | 31.106                | -                  | 31.106                    |
| Subordinada             | 42.294              | 40.937                | 40.937             | -                         |
| <b>FIDC Emissor I</b>   | <b>2.222.223</b>    | <b>2.293.737</b>      | <b>243.926</b>     | <b>2.049.811</b>          |
| Sênior                  | 2.000.000           | 2.049.811             | -                  | 2.049.811                 |
| Subordinada             | 222.223             | 243.926               | 243.926            | -                         |
| <b>FIDC Emissor II</b>  | <b>4.965.131</b>    | <b>5.060.505</b>      | <b>502.812</b>     | <b>4.557.693</b>          |
| Sênior                  | 4.500.000           | 4.557.693             | -                  | 4.557.693                 |
| Subordinada             | 465.131             | 502.812               | 502.812            | -                         |
| <b>Total</b>            | <b>353.765.551</b>  | <b>12.825.811</b>     | <b>5.568.737</b>   | <b>7.257.074</b>          |

Os balanços patrimoniais em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021 são apresentados a seguir:

|                  | 30/06/2022        |              |                    | 31/12/2021        |              |                    |
|------------------|-------------------|--------------|--------------------|-------------------|--------------|--------------------|
|                  | Ativo             | Passivo      | Patrimônio Líquido | Ativo             | Passivo      | Patrimônio Líquido |
| FIDC NP          | 96.035            | 1.393        | 94.642             | 29.487            | 148          | 29.339             |
| FIDC Plus        | 6.861.745         | 5.607        | 6.856.138          | 5.371.989         | 1.802        | 5.370.187          |
| FIDC Receba Mais | -                 | -            | -                  | 72.260            | 217          | 72.043             |
| FIDC Emissor I   | 2.350.167         | 12           | 2.350.155          | 2.293.744         | 7            | 2.293.737          |
| FIDC Emissor II  | 5.143.354         | 11           | 5.143.343          | 5.060.528         | 23           | 5.060.505          |
| <b>Total</b>     | <b>14.451.301</b> | <b>7.023</b> | <b>14.444.278</b>  | <b>12.828.008</b> | <b>2.197</b> | <b>12.825.811</b>  |

# Cielo S.A.

## Notas explicativas às Informações Contábeis Intermediárias Consolidadas (Em milhares de Reais, exceto se de outra forma mencionado)

As demonstrações de resultado dos fundos nos trimestres e semestres findos em 30 de junho de 2022 e de 2021 são apresentadas a seguir:

|  | Trimestre      |                |                  |                |                 | Total          |
|--|----------------|----------------|------------------|----------------|-----------------|----------------|
|  | 30/06/2022     |                |                  |                |                 |                |
|  | FIDC NP        | FIDC Plus      | FIDC Receba Mais | FIDC Emissor I | FIDC Emissor II |                |
| Receita – Direitos creditórios           | 1.231          | 242.226        | -                | -              | -               | 243.457        |
| Receita – Direitos creditórios Emissores | -              | -              | -                | 83.132         | 182.125         | 265.257        |
| Receitas financeiras                     | 1.532          | 5.171          | -                | 32             | 2.249           | 8.984          |
| Despesas financeiras                     | (5.412)        | (7.201)        | -                | (339)          | (348)           | (13.300)       |
| Outras despesas operacionais             | 1.581          | (253)          | -                | (227)          | (268)           | 833            |
| <b>Lucro/(prejuízo) do trimestre</b>     | <b>(1.068)</b> | <b>239.943</b> | <b>-</b>         | <b>82.598</b>  | <b>183.758</b>  | <b>505.231</b> |
| <b>Remuneração – Cota Sênior</b>         | <b>-</b>       | <b>19.750</b>  | <b>-</b>         | <b>65.786</b>  | <b>151.623</b>  | <b>237.159</b> |
| <b>Remuneração – Cota Subordinada</b>    | <b>(1.068)</b> | <b>220.193</b> | <b>-</b>         | <b>16.812</b>  | <b>32.135</b>   | <b>268.072</b> |

|  | Trimestre      |                |                  |                |                 | Total          |
|--|----------------|----------------|------------------|----------------|-----------------|----------------|
|  | 30/06/2021     |                |                  |                |                 |                |
|  | FIDC NP        | FIDC Plus      | FIDC Receba Mais | FIDC Emissor I | FIDC Emissor II |                |
| Receita – Direitos creditórios           | 1.213          | 97.023         | 156              | -              | -               | 98.392         |
| Receita – Direitos creditórios Emissores | -              | -              | -                | 17.788         | 2.972           | 20.760         |
| Receitas financeiras                     | 208            | 16.139         | 1.420            | 8.314          | 22.306          | 48.387         |
| Despesas financeiras                     | (29)           | (542)          | (111)            | (250)          | (129)           | (1.061)        |
| Outras despesas operacionais             | (2.875)        | (266)          | (110)            | (222)          | (119)           | (3.592)        |
| <b>Lucro/(prejuízo) do trimestre</b>     | <b>(1.483)</b> | <b>112.354</b> | <b>1.355</b>     | <b>25.630</b>  | <b>25.030</b>   | <b>162.886</b> |
| <b>Remuneração – Cota Sênior</b>         | <b>-</b>       | <b>32.986</b>  | <b>1.863</b>     | <b>22.835</b>  | <b>30.907</b>   | <b>88.591</b>  |
| <b>Remuneração – Cota Subordinada</b>    | <b>(1.483)</b> | <b>79.368</b>  | <b>(508)</b>     | <b>2.795</b>   | <b>(5.877)</b>  | <b>74.295</b>  |

|  | Semestre       |                |                  |                |                 | Total          |
|--|----------------|----------------|------------------|----------------|-----------------|----------------|
|  | 30/06/2022     |                |                  |                |                 |                |
|  | FIDC NP        | FIDC Plus      | FIDC Receba Mais | FIDC Emissor I | FIDC Emissor II |                |
| Receita – Direitos creditórios           | 1.620          | 409.587        | 148              | -              | -               | 411.355        |
| Receita – Direitos creditórios Emissores | -              | -              | -                | 143.944        | 327.677         | 471.621        |
| Receitas financeiras                     | 2.505          | 35.638         | 795              | 9.164          | 13.982          | 62.084         |
| Despesas financeiras                     | (6.410)        | (9.185)        | (82)             | (638)          | (655)           | (16.970)       |
| Outras despesas operacionais             | 999            | (500)          | (158)            | (445)          | (515)           | (619)          |
| <b>Lucro/(prejuízo) do semestre</b>      | <b>(1.286)</b> | <b>435.540</b> | <b>703</b>       | <b>152.025</b> | <b>340.489</b>  | <b>927.471</b> |
| <b>Remuneração – Cota Sênior</b>         | <b>-</b>       | <b>36.622</b>  | <b>318</b>       | <b>122.416</b> | <b>281.526</b>  | <b>440.882</b> |
| <b>Remuneração – Cota Subordinada</b>    | <b>(1.286)</b> | <b>398.918</b> | <b>385</b>       | <b>29.609</b>  | <b>58.963</b>   | <b>486.589</b> |

|  | Semestre       |                |                  |                |                 | Total          |
|--|----------------|----------------|------------------|----------------|-----------------|----------------|
|  | 30/06/2021     |                |                  |                |                 |                |
|  | FIDC NP        | FIDC Plus      | FIDC Receba Mais | FIDC Emissor I | FIDC Emissor II |                |
| Receita – Direitos creditórios           | 3.208          | 194.664        | 156              | -              | -               | 198.028        |
| Receita – Direitos creditórios Emissores | -              | -              | -                | 21.467         | 2.972           | 24.439         |
| Receitas financeiras                     | 346            | 17.818         | 1.420            | 8.910          | 22.306          | 50.800         |
| Despesas financeiras                     | (29)           | (926)          | (111)            | (299)          | (129)           | (1.494)        |
| Outras despesas operacionais             | (5.310)        | (514)          | (110)            | (260)          | (119)           | (6.313)        |
| <b>Lucro/(prejuízo) do semestre</b>      | <b>(1.785)</b> | <b>211.042</b> | <b>1.355</b>     | <b>29.818</b>  | <b>25.030</b>   | <b>265.460</b> |
| <b>Remuneração – Cota Sênior</b>         | <b>-</b>       | <b>56.524</b>  | <b>1.863</b>     | <b>26.324</b>  | <b>30.907</b>   | <b>115.618</b> |
| <b>Remuneração – Cota Subordinada</b>    | <b>(1.785)</b> | <b>154.518</b> | <b>(508)</b>     | <b>3.494</b>   | <b>(5.877)</b>  | <b>149.842</b> |

# Cielo S.A.

## Notas explicativas às Informações Contábeis Intermediárias Consolidadas (Em milhares de Reais, exceto se de outra forma mencionado)

### 7 Contas a receber operacionais

|   | <u>30/06/2022</u>        | <u>31/12/2021</u>        |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Contas a receber de emissores                             | 85.661.395               | 79.142.953               |
| Contas a receber de emissores (a)                         | 85.661.395               | 78.921.086               |
| Valores a receber de transações processadas e intercâmbio | -                        | 221.867                  |
| Outras contas a receber                                   | <u>255.570</u>           | <u>118.975</u>           |
| <b>Total</b>  | <b><u>85.916.965</u></b> | <b><u>79.261.928</u></b> |
| Circulante  | <u>85.769.004</u>        | <u>79.232.851</u>        |
| Não circulante  | <u>147.961</u>           | <u>29.077</u>            |

(a) Correspondem aos valores a receber de bancos emissores decorrentes das transações realizadas com cartões de crédito e de débito feitas pelos portadores de cartões, já liquidados das antecipações e cessões com bancos emissores.

### 8 Imposto de renda, contribuição social e outros tributos

#### a. Imposto de renda e contribuição social – correntes

A seguir está demonstrada a taxa efetiva do imposto de renda e da contribuição social para os semestres findos em 30 de junho de 2022 e de 2021:

|   | Trimestre        |                 | Semestre         |                  |
|---|------------------|-----------------|------------------|------------------|
|   | 30/06/2022       | 30/06/2021      | 30/06/2022       | 30/06/2021       |
| Lucro (prejuízo) antes do imposto de renda e da contribuição social | 684.749          | 305.236         | 1.047.814        | 656.801          |
| Alíquotas vigentes - %  | 34%              | 34%             | 34%              | 34%              |
| Imposto de renda e contribuição social às alíquotas vigentes        | (232.815)        | (103.780)       | (356.257)        | (223.312)        |
| Benefício fiscal dos juros sobre o capital próprio                  | 76.231           | 21.650          | 98.378           | 50.601           |
| Benefício fiscal de P&D   | 3.256            | -               | 3.256            | 1.003            |
| Equivalência patrimonial  | -                | -               | -                | 184              |
| Diferença de Aliquota de Imposto de Renda EUA                       | 19.973           | (5.832)         | 7.335            | (14.411)         |
| Constituição diferido Stelo   | -                | 9.487           | -                | 9.487            |
| Efeito sobre diferenças permanentes, líquidas                       | (1.234)          | (4.295)         | (2.519)          | (1.930)          |
| <b>Imposto de renda e contribuição social</b>                       | <b>(134.589)</b> | <b>(82.770)</b> | <b>(249.807)</b> | <b>(178.378)</b> |
| Correntes   | (181.312)        | (129.586)       | (357.733)        | (202.783)        |
| Diferidos   | 46.723           | 46.816          | 107.926          | 24.405           |

#### b. Imposto de renda e contribuição social - diferidos

Os valores de imposto de renda e contribuição social diferidos são provenientes de diferenças temporárias ocasionadas, principalmente, por provisões temporariamente indedutíveis, e estão classificados no ativo não circulante e passivo não circulante, de acordo com a expectativa de realização do crédito.

O imposto de renda e a contribuição social diferidos são registrados para refletir os efeitos fiscais futuros atribuíveis às diferenças temporárias entre a base fiscal de ativos e passivos e o respectivo valor contábil. Os valores apresentados são revisados mensalmente.

# Cielo S.A.

## Notas explicativas às Informações Contábeis Intermediárias Consolidadas (Em milhares de Reais, exceto se de outra forma mencionado)

### Composição do imposto de renda e da contribuição social diferidos - ativo

|                                    | 30/06/2022       | 31/12/2021       |
|------------------------------------|------------------|------------------|
| Provisão para riscos               | 768.251          | 727.848          |
| Provisão para despesas diversas    | 378.944          | 334.124          |
| Provisão para remuneração variável | 44.086           | -                |
| Prejuízo fiscal e base negativa    | 73.334           | 76.662           |
| Provisões para perdas              | 98.065           | 92.486           |
| Outros                             | -                | 54.185           |
| <b>Total</b>                       | <b>1.362.680</b> | <b>1.285.305</b> |

|                                 | 30/06/2021       | 31/12/2020       |
|---------------------------------|------------------|------------------|
| Provisão para riscos            | 636.734          | 610.917          |
| Provisão para despesas diversas | 310.380          | 335.084          |
| Prejuízo fiscal e base negativa | 104.273          | 93.678           |
| Provisões para perdas           | 120.492          | 122.719          |
| <b>Total</b>                    | <b>1.171.879</b> | <b>1.162.398</b> |

Conforme melhor estimativa da Administração, os créditos tributários constituídos sobre provisão para despesas diversas, provisão para perdas com equipamentos de captura de transações e provisão com créditos incobráveis e fraude, no montante de R\$ 521.095 serão realizados, principalmente, nos próximos 12 meses. A parcela remanescente, no montante de R\$ 841.585, será realizada em um prazo superior a 12 meses e inclui os créditos sobre provisões para riscos, os quais dependem do desfecho final de cada ação, estimado parcialmente em até 5 anos, exceto em relação às provisões para riscos trabalhistas, cuja estimativa de realização é em até 10 anos, conforme andamento processual descrito na nota explicativa nº 16.

Abaixo, segue a expectativa de crédito tributário por exercício:

|   |                  |
|---|------------------|
|   | 30/06/2022       |
| 2022  | 71.358           |
| 2023  | 273.591          |
| 2024  | 192.218          |
| 2025  | 88.930           |
| 2026  | 261.777          |
| 2027 a 2031                                     | 474.806          |
| <b>Total</b>                                    | <b>1.362.680</b> |
| <b>Ajuste a Valor Presente</b>                  | <b>(68.587)</b>  |
| <b>Total líquido de Ajuste a Valor Presente</b> | <b>1.294.093</b> |

### c. Impostos e contribuições a recolher

|  | 30/06/2022     | 31/12/2021     |
|--|----------------|----------------|
| Imposto de renda e contribuição social, líquidos de antecipações | 190.610        | 125.828        |
| Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social - Cofins  | 48.715         | 45.985         |
| Imposto Sobre Serviços – ISS                                     | 16.525         | 14.856         |
| Programa de Integração Social - PIS                              | 10.305         | 9.762          |
| Outros tributos a recolher                                       | 23.795         | 22.608         |
| <b>Total</b>   | <b>289.950</b> | <b>219.039</b> |

## 9 Investimentos

As principais informações sobre as Controladas em conjunto referentes ao valor de investimento e o resultado de equivalência patrimonial registrados nas informações contábeis consolidadas estão demonstradas no quadro abaixo:

# Cielo S.A.

## Notas explicativas às Informações Contábeis Intermediárias Consolidadas

(Em milhares de Reais, exceto se de outra forma mencionado)

|                          |  | 30/06/2022        |         |                    |          | 30/06/2022             |  |                          |                                       |                                      |  |
|--------------------------|--|-------------------|---------|--------------------|----------|------------------------|--|--------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|--|
|                          |  | Ativo             | Passivo | Patrimônio líquido | Receitas | Lucro (prejuízo) Bruto | Lucro (prejuízo) antes do resultado financeiro | Lucro (prejuízo) líquido | Equivalência patrimonial do trimestre | Equivalência patrimonial do semestre |  |
| Controladas em conjunto: |  | % de participação |         |                    |          |                        |  |                          |                                       |                                      |  |
| Paggo (a)                |  | 50                | -       | 340                | -        | -                      | -  | -                        | -                                     | -                                    |  |
| <b>Total</b>             |  |                   |         |                    |          |                        |  |                          |                                       |                                      |  |
|                          |  | 31/12/2021        |         |                    |          | 30/06/2021             |  |                          |                                       | 31/12/2021                           |  |
|                          |  | Ativo             | Passivo | Patrimônio líquido | Receitas | Lucro (prejuízo) Bruto | Lucro (prejuízo) antes do resultado financeiro | Lucro (prejuízo) líquido | Equivalência patrimonial do trimestre | Equivalência patrimonial do semestre |  |
| Controladas em conjunto: |  | % de participação |         |                    |          |                        |  |                          |                                       |                                      |  |
| Orizon                   |  | 40,95             | -       | -                  | 12.367   | 3.654                  | 200  | 1.482                    | -                                     | 607                                  |  |
| Paggo (a)                |  | 50                | -       | 340                | -        | -                      | (130)  | (130)                    | -                                     | (65)                                 |  |
| <b>Total</b>             |  |                   |         |                    |          |                        |  |                          |                                       | <b>542</b>                           |  |

(a) Em 30 de junho de 2022 e 2021, a Paggo apresenta patrimônio líquido negativo, por este motivo o valor do investimento foi reclassificado para Outras Obrigações – Diversas.



# Cielo S.A.

## Notas explicativas às Informações Contábeis Intermediárias Consolidadas (Em milhares de Reais, exceto se de outra forma mencionado)

A movimentação dos investimentos nos semestres findos em 30 de junho de 2022 e de 2021 é como segue:

|  |                |
|--|----------------|
| <b>Saldo em 31 de dezembro de 2020</b> | <b>132.058</b> |
| Venda de participação – Orizon         | (132.600)      |
| Resultado com equivalência patrimonial | 542            |
| <b>Saldo em 30 de junho de 2021</b>    | <b>-</b>       |
| <b>Saldo em 31 de dezembro de 2021</b> | <b>-</b>       |
| <b>Saldo em 30 de junho de 2022</b>    | <b>-</b>       |

## 10 Imobilizado

|  | Taxa anual de depreciação - % | 30/06/2022       |                       |                | 31/12/2021     |
|--|-------------------------------|------------------|-----------------------|----------------|----------------|
|  |                               | Custo            | Depreciação acumulada | Líquido        | Líquido        |
| Equipamentos de captura de transações  | 20                            | 1.910.755        | (1.040.029)           | 870.726        | 791.375        |
| Equipamentos de processamento de dados | 20                            | 243.442          | (151.574)             | 91.868         | 104.780        |
| Máquinas e equipamentos                | 10 - 20                       | 25.093           | (23.403)              | 1.690          | 33.096         |
| Instalações                            | 10                            | 71.025           | (40.245)              | 30.780         | 36.008         |
| Móveis e utensílios                    | 10                            | 8.373            | (4.488)               | 3.885          | 5.099          |
| Veículos                               | 20                            | 1.189            | (647)                 | 542            | 793            |
| <b>Total</b>                           |                               | <b>2.259.877</b> | <b>(1.260.386)</b>    | <b>999.491</b> | <b>971.151</b> |

A movimentação do imobilizado nos semestres findos em 30 de junho de 2022 e de 2021 é como segue:

|  | 31/12/2021     | Adições        | Baixas/Perdas estimadas | Depreciações     | Varição cambial | Venda MerchantE | 30/06/2022     |
|--|----------------|----------------|-------------------------|------------------|-----------------|-----------------|----------------|
| Equipamentos de captura de transações  | 791.375        | 248.954        | (20.552)                | (148.750)        | (29)            | (272)           | 870.726        |
| Equipamentos de processamento de dados | 104.780        | 7.020          | (150)                   | (17.078)         | (385)           | (2.319)         | 91.868         |
| Máquinas e equipamentos                | 33.096         | 125            | (44)                    | (1.970)          | (4.604)         | (24.913)        | 1.690          |
| Instalações                            | 36.008         | 1.884          | (3.732)                 | (3.380)          | -               | -               | 30.780         |
| Móveis e utensílios                    | 5.099          | 120            | (1.048)                 | (286)            | -               | -               | 3.885          |
| Veículos                               | 793            | -              | (116)                   | (135)            | -               | -               | 542            |
| <b>Total</b>                           | <b>971.151</b> | <b>258.103</b> | <b>(25.642)</b>         | <b>(171.599)</b> | <b>(5.018)</b>  | <b>(27.504)</b> | <b>999.491</b> |

|  | 31/12/2020     | Adições        | Transferências | Baixas/Perdas estimadas | Depreciações     | Varição cambial | 30/06/2021       |
|--|----------------|----------------|----------------|-------------------------|------------------|-----------------|------------------|
| Equipamentos de captura de transações  | 793.371        | 257.407        | -              | (60.769)                | (130.806)        | (6)             | 859.197          |
| Equipamentos de processamento de dados | 115.266        | 18.690         | 220            | (6.401)                 | (16.852)         | (119)           | 110.804          |
| Máquinas e equipamentos                | 19.652         | 17.238         | (220)          | -                       | (2.170)          | (1.866)         | 32.634           |
| Instalações                            | 48.323         | 2.558          | -              | (12.959)                | (3.884)          | -               | 34.038           |
| Móveis e utensílios                    | 8.846          | 34             | -              | (3.041)                 | (634)            | -               | 5.205            |
| Veículos                               | 1.298          | -              | -              | (170)                   | (161)            | -               | 967              |
| <b>Total</b>                           | <b>986.756</b> | <b>295.927</b> | <b>-</b>       | <b>(83.340)</b>         | <b>(154.507)</b> | <b>(1.991)</b>  | <b>1.042.845</b> |

Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021, estão contabilizadas no imobilizado perdas estimadas de equipamentos de captura de transações, nos montantes de R\$ 66.174 e R\$ 60.847, respectivamente.

# Cielo S.A.

## Notas explicativas às Informações Contábeis Intermediárias Consolidadas (Em milhares de Reais, exceto se de outra forma mencionado)

### 11 Bens de direito de uso e arrendamentos a pagar

A movimentação do ativo de bens de direito de uso nos semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 é como segue:

|  |               |
|--|---------------|
| <b>Saldo final em 31 de Dezembro de 2020</b> | <b>68.891</b> |
| Adições                                      | 4.054         |
| Amortização                                  | (5.011)       |
| Baixas                                       | (17.772)      |
| <b>Saldo final em 30 de junho de 2021</b>    | <b>50.162</b> |

|  |               |
|--|---------------|
| <b>Saldo final em 31 de Dezembro de 2021</b> | <b>41.700</b> |
| Adições                                      | 1.256         |
| Amortização                                  | (3.820)       |
| Baixas                                       | (1.295)       |
| <b>Saldo final em 30 de junho de 2022</b>    | <b>37.841</b> |

Abaixo, a movimentação do passivo de arrendamento nos semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021:

|   |               |
|---|---------------|
| <b>Saldo final em 31 de Dezembro de 2020</b>    | <b>78.085</b> |
| Registro de contratos de arrendamento a pagar   | 4.811         |
| Encargos financeiros sobre arrendamento a pagar | (493)         |
| Baixa de contratos de arrendamento a pagar      | (17.975)      |
| Pagamento de aluguel                            | (6.297)       |
| Despesa financeira                              | 1218          |
| <b>Saldo final em 30 de junho de 2021</b>       | <b>59.349</b> |

|   |               |
|---|---------------|
| <b>Saldo final em 31 de Dezembro de 2021</b>    | <b>48.310</b> |
| Registro de contratos de arrendamento a pagar   | 1.411         |
| Encargos financeiros sobre arrendamento a pagar | (155)         |
| Baixa de contratos de arrendamento a pagar      | (1.455)       |
| Pagamento de aluguel                            | (4.824)       |
| Despesa financeira                              | 1.031         |
| <b>Saldo final em 30 de junho de 2022</b>       | <b>44.318</b> |

|                |        |
|----------------|--------|
| Circulante     | 9.509  |
| Não Circulante | 34.809 |

# Cielo S.A.

## Notas explicativas às Informações Contábeis Intermediárias Consolidadas (Em milhares de Reais, exceto se de outra forma mencionado)

Cronograma de vencimento dos arrendamentos:

|  |                |
|--|----------------|
| <b>Ano</b>                             |                |
| 2022                                   | 6.988          |
| 2023                                   | 8.981          |
| 2024                                   | 8.400          |
| 2025                                   | 7.595          |
| 2026                                   | 6.590          |
| Acima de 5 anos                        | 12.260         |
| <b>Total</b>                           | <b>50.814</b>  |
| <b>Juros e Ajuste a Valor Presente</b> | <b>(6.496)</b> |
| <b>Passivo de Arrendamento</b>         | <b>44.318</b>  |

## 12 Intangível

|                                    | <u>30/06/2022</u>       | <u>31/12/2021</u>       |
|------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Ágio na aquisição de investimentos | 25.966                  | 212.100                 |
| Outros ativos intangíveis          | 9.234.092               | 9.734.557               |
| <b>Total</b>                       | <b><u>9.260.058</u></b> | <b><u>9.946.657</u></b> |

### a. Ágio na aquisição de investimentos

Em 30 de junho de 2022, os ágios gerados na aquisição de investimentos das Controladas são registrados na rubrica de intangíveis no balanço consolidado, conforme composição analítica apresentada a seguir:

|              | <u>30/06/2022</u>    | <u>31/12/2021</u>     |
|--------------|----------------------|-----------------------|
| Braspag      | 25.966               | 25.966                |
| MerchantE    | -                    | 186.134               |
| <b>Total</b> | <b><u>25.966</u></b> | <b><u>212.100</u></b> |

### Aquisição do controle - Braspag

Em maio de 2011, por meio da até então controlada direta Cielopar, a Companhia adquiriu 100% das ações do capital social da Braspag pelo valor de R\$ 40.000. O valor do investimento registrado contabilmente até então pela Cielopar, incluía ágio na aquisição das ações no montante de R\$ 39.343. No processo de reestruturação societária ocorrido em 2012, a Cielopar foi incorporada pela sua então controlada Braspag. O benefício fiscal sobre o valor do ágio em R\$ 13.377 foi incorporado pela Braspag e o valor remanescente do ágio, em R\$ 25.966, foi reconstituído na Companhia. Em 30 de junho de 2022, o valor do ágio líquido do aproveitamento do respectivo benefício fiscal é R\$ 25.966 (R\$ 25.966 em 31 de dezembro de 2021).

### Venda do controle – MerchantE

Conforme descrito na nota explicativa 1 – Contexto Operacional, Em 08 de abril de 2022 foi concluída a venda de sua subsidiária Merchant E-Solutions, Inc., após o cumprimento das

# Cielo S.A.

## Notas explicativas às Informações Contábeis Intermediárias Consolidadas (Em milhares de Reais, exceto se de outra forma mencionado)

condições precedentes, com o pagamento à Companhia de US\$ 137 milhões referente à parcela fixa (upfront), ajustada conforme os termos previstos nos documentos da operação. A transação compreende ainda uma parcela variável (*earn-out*), cuja apuração e efetiva realização estão sujeitos à verificação futura de determinadas premissas acordadas entre as partes.

A movimentação do saldo de ágio no semestre findo em 30 de junho de 2022 e de 2021 é como segue:

|   |                  |
|---|------------------|
| <b>Saldo em 31 de dezembro de 2020</b>    | <b>1.477.388</b> |
| Variação cambial                          | (53.395)         |
| Realização de benefício fiscal sobre ágio | (970)            |
| <b>Saldo em 30 de junho de 2021</b>       | <b>1.423.023</b> |
| <b>Saldo em 31 de dezembro de 2021</b>    | <b>212.100</b>   |
| Variação cambial                          | (28.108)         |
| Baixa de ágio MerchantE                   | (158.026)        |
| <b>Saldo em 30 de junho de 2022</b>       | <b>25.966</b>    |

### b. Outros ativos intangíveis

A composição analítica de outros intangíveis está apresentada a seguir:

|   | Taxa anual de amortização - % | 30/06/2022        |                       |                  | 31/12/2021       |
|---|-------------------------------|-------------------|-----------------------|------------------|------------------|
|   |                               | Custo             | Amortização acumulada | Líquido          | Líquido          |
| Direito de exploração – Arranjo de pagamento Ourocard (a) | 3,33                          | 11.572.000        | (2.828.711)           | 8.743.289        | 8.936.156        |
| Software (b)  | 6,66 - 20                     | 1.342.523         | (855.691)             | 486.832          | 691.523          |
| Relacionamento com clientes                               | 4 - 20                        | 426.182           | (426.182)             | -                | 71.565           |
| Desenvolvimento de projetos                               | 20                            | 9.785             | (6.288)               | 3.497            | 34.268           |
| Contratos de serviços                                     | 8 - 20                        | 400               | -                     | 400              | 971              |
| Marcas  | 10                            | 74                | -                     | 74               | 74               |
| <b>Total</b>  |                               | <b>13.350.964</b> | <b>(4.116.872)</b>    | <b>9.234.092</b> | <b>9.734.557</b> |

(a) **Direito de exploração - Arranjo de Pagamento Ourocard** - No âmbito do acordo de associação entre a Companhia e BB Elo Cartões, subsidiária integral do Banco do Brasil, em fevereiro de 2015, foram outorgados à Cateno os direitos de exploração da atividade de gestão de contas de pagamento pós-pagas do Arranjo de Pagamento Ourocard, de exploração da atividade de gestão da funcionalidade de compras via débito do Arranjo de Pagamento Ourocard e de participar do Arranjo de Pagamento Ourocard na qualidade de Instituição de Pagamento. Por meio de Laudo de Avaliação Econômico-Financeira, realizado por empresa de auditoria independente e elaborado com base na metodologia de Rentabilidade Futura, por meio do “Fluxo de Caixa Descontado”, os direitos de exploração no âmbito do Arranjo de Pagamento Ourocard, acima descritos, foram avaliados em R\$ 11.572.000 com vida útil definida em 30 anos. A amortização do ativo intangível é apropriada linearmente à taxa de 3,33% ao ano. A vida útil e o método de amortização são revisados anualmente.

(b) **Software** - Refere-se a softwares adquiridos de terceiros e utilizados na prestação de serviços de processamento de informações e transações de clientes. Adicionalmente, em 2012, quando

# Cielo S.A.

## Notas explicativas às Informações Contábeis Intermediárias Consolidadas (Em milhares de Reais, exceto se de outra forma mencionado)

da aquisição de 100% do capital social da MerchantE, foi reconhecido o ajuste do valor justo da plataforma de softwares na Cielo USA, no montante de R\$ 223.300 (equivalente a US\$ 110.000 mil). Para avaliar o valor justo da plataforma de softwares, a empresa especializada que emitiu o laudo utilizou como critério de valorização a média dos valores obtidos com as metodologias “*Relief-from-Royalty*” (a um “*royalty fee*” de 16%) e “*Cost Approach - Third-party Cost Estimates*”. A vida útil definida para essa plataforma de softwares é de 12 anos.

No segundo trimestre de 2022, foi concluída a avaliação dos impactos em tecnologia no projeto de atualização dos canais de atendimento e logística, que visam aprimoramento dos processos de relacionamento com o cliente. Nesse sentido, foram identificados softwares que serão descontinuados/ substituídos por novas soluções tecnológicas. Conforme CPC 1 – Redução ao valor recuperável dos ativos, a Companhia reavaliou a expectativa de recuperação desses softwares, com base nas projeções de fluxos financeiros futuros considerando o encerramento antecipado do uso e apurou saldo de imparidade de R\$ 40,6 milhões, integralmente registrado no resultado do trimestre na rubrica de outras receitas/despesas operacionais.

A movimentação do intangível nos semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 é como segue:

|  | 31/12/2021       | Adições        | Baixas          | Amortizações     | Variação cambial | Venda MerchantE  | 30/06/2022       |
|--|------------------|----------------|-----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Direito de Exploração-Arranjo Ourocard | 8.936.156        | -              | -               | (192.867)        | -                | -                | 8.743.289        |
| Software                               | 691.523          | 116.179        | (42.725)        | (108.319)        | (29.928)         | (139.898)        | 486.832          |
| Relacionamento com clientes            | 71.565           | -              | -               | (31.913)         | (9.459)          | (30.193)         | -                |
| Desenvolvimento de projetos            | 34.268           | 1.461          | -               | (614)            | (286)            | (31.332)         | 3.497            |
| Contratos de serviços                  | 971              | -              | (571)           | -                | -                | -                | 400              |
| Marcas                                 | 74               | -              | -               | -                | -                | -                | 74               |
| <b>Total</b>                           | <b>9.734.557</b> | <b>117.640</b> | <b>(43.296)</b> | <b>(333.713)</b> | <b>(39.673)</b>  | <b>(201.423)</b> | <b>9.234.092</b> |

|  | 31/12/2020        | Adições        | Transferências | (Baixas)        | Amortizações     | Variação cambial | 30/06/2021        |
|--|-------------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|------------------|-------------------|
| Direito de exploração-Arranjo Ourocard | 9.321.889         | -              | -              | -               | (192.867)        | -                | 9.129.022         |
| Software                               | 828.454           | 126.687        | 23.838         | (77.854)        | (127.708)        | (7.659)          | 765.758           |
| Relacionamento com clientes            | 194.327           | 842            | -              | -               | (69.676)         | (2.245)          | 123.248           |
| Desenvolvimento de projetos            | 66.880            | 19.551         | (23.838)       | (10.374)        | (1.628)          | (151)            | 50.440            |
| Acordo de não competição               | 175               | -              | -              | -               | -                | (175)            | -                 |
| Contratos de serviços                  | 996               | -              | -              | -               | -                | (6)              | 990               |
| Marcas                                 | 74                | -              | -              | -               | -                | -                | 74                |
| <b>Total</b>                           | <b>10.412.795</b> | <b>147.080</b> | <b>-</b>       | <b>(88.228)</b> | <b>(391.879)</b> | <b>(10.236)</b>  | <b>10.069.532</b> |

As despesas com depreciação e amortização de imobilizado e amortização do intangível foram registradas nas rubricas "Despesas gerais e administrativas" e "Custo dos serviços prestados" na demonstração do resultado.

## 13 Contas a pagar a clientes

Em 30 de junho de 2022, o saldo de Contas a pagar a clientes é de R\$ 72.923.984 (R\$ 69.530.057 em 31 de dezembro de 2021). Esse saldo corresponde aos valores de transações de venda de produtos e serviços realizadas com cartões de crédito e de débito a pagar aos estabelecimentos

# Cielo S.A.

## Notas explicativas às Informações Contábeis Intermediárias Consolidadas (Em milhares de Reais, exceto se de outra forma mencionado)

comerciais, clientes da Companhia, líquidos da remuneração dos serviços prestados pela Cielo e bancos emissores.

Adicionalmente à prestação de serviços de pagamento dos montantes transacionados nos cartões de crédito e débito para os estabelecimentos comerciais, a Companhia também garante aos estabelecimentos comerciais afiliados ao sistema que eles receberão os recursos das transações de cartões de crédito. Com base no histórico de perdas da Companhia em virtude de inadimplência dos emissores e atuais riscos de crédito dessas instituições, a Companhia estima que o valor justo das garantias aos estabelecimentos comerciais não é relevante e, portanto, não é contabilizado como passivo.

## 14 Empréstimos e financiamentos

|   | <u>30/06/2022</u>       | <u>31/12/2021</u>       |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Debêntures privadas (a)                               | 3.477.021               | 3.422.466               |
| Financiamentos de longo prazo – “ten years bonds” (b) | 2.634.296               | 2.805.052               |
| Capital de giro (c)                                   | 780.000                 | -                       |
| Financiamento de P&D                                  | 56.344                  | 67.586                  |
| <b>Total</b>  | <b><u>6.947.661</u></b> | <b><u>6.295.104</u></b> |
| <br>  |                         |                         |
| Circulante  | 3.576.704               | 2.912.802               |
| Não circulante  | 3.370.957               | 3.382.302               |
| <b>Total</b>  | <b><u>6.947.661</u></b> | <b><u>6.295.104</u></b> |

### (a) Debêntures privadas

Em 27 de fevereiro de 2015, a Companhia realizou a 1ª, a 2ª e a 3ª emissões de debêntures simples, em série única, da espécie quirografária, não conversíveis em ações para distribuição privada. As três emissões totalizam o montante de R\$ 3.459.449 e estabelecem como data de vencimento o dia 30 de dezembro de 2023. As remunerações das Debêntures Privadas contemplam juros remuneratórios baseados na variação percentual acumulada entre 100,00% e 111,00% da taxa média diária de juros do Certificado de Depósito Interbancário (“DI”), conforme aplicável, indicado na tabela abaixo:

|            |           | <b>Remuneração</b>  |
|------------|-----------|---|
| 1ª emissão | 2.359.449 | 111% do DI  |
| 2ª emissão | 700.000   | 100% do DI até 31.03.2015 e 111% do DI após 31.03.2015  |
| 3ª emissão | 400.000   | 100% do DI desde a data de integralização até o dia em que for destituído o “Comitê de Transição” ou até o fim do período de 9 (nove) anos, contados a partir de data base a ser definida em aditamento da Escritura. Na ocasião de qualquer um dos eventos, os juros remuneratórios se basearão na variação de 111% do DI. |

Os juros remuneratórios serão pagos semestralmente a partir da data de emissão, exceto pelo último período de capitalização que será mais curto, pois terá início em 27 de agosto de 2023 e encerrará com pagamento na data de vencimento, juntamente com o valor principal. Excepcionalmente em 27 de março de 2015, houve amortização parcial do saldo principal no montante de R\$122.324 referente à 1ª emissão das debêntures privadas, estabelecendo seu saldo remanescente no montante de R\$2.237.125. Não existem

# Cielo S.A.

## Notas explicativas às Informações Contábeis Intermediárias Consolidadas (Em milhares de Reais, exceto se de outra forma mencionado)

cláusulas de “*covenants*” impondo restrições de ordem financeira em relação à operação financeira de emissão das Debêntures Privadas.

### (b) Financiamentos de longo prazo - “*ten years bonds*”

Em novembro de 2012, a Companhia e a controlada Cielo USA concluíram a operação financeira de emissão de “*bonds*” no valor total de US\$ 875 milhões, sendo US\$ 470 milhões emitidos pela Companhia e US\$ 405 milhões emitidos pela controlada Cielo USA. O montante captado foi utilizado para pagamento da aquisição do controle acionário da MerchantE. O financiamento foi captado com juros de 3,75% ao ano. Os juros são pagos semestralmente e o principal será pago em novembro de 2022. Os custos diretamente relacionados ao processo de emissão desses “*bonds*” (bancos, auditores e advogados) foram registrados no passivo e estão sendo apropriados ao resultado em virtude da fluência do prazo, com base no método do custo amortizado. Não há cláusulas de “*covenants*” impondo restrições de ordem financeira em relação à operação financeira de emissão de “*bonds*”.

Em junho de 2019, ocorreu a recompra parcial dos “*Bonds*” da parcela emitida pela Companhia, no valor de US\$ 372,9 milhões, sendo o saldo devedor remanescente de US\$ 97,1 milhões na Controladora e US\$ 405 milhões na Cielo USA.

### (c) Capital de giro

A partir de maio de 2022, a Companhia iniciou a captação de recursos para capital de giro por meio uma linha de crédito via de CCB (Cédula de Crédito Bancário) no total de R\$ 1,6 bilhão. Em 30 de junho de 2022, o saldo em aberto é de R\$ 780 milhões com taxa média equivalente a CDI + 0,41% a.a.

A movimentação dos empréstimos e financiamentos para os semestres findos em 30 de junho de 2022 e de 2021 é como segue:

|   |                  |
|---|------------------|
| <b>Saldo em 31 de dezembro de 2020</b>      | <b>8.944.612</b> |
| Pagamento de principal                      | (11.278)         |
| Variação cambial (principal e juros)        | (57.940)         |
| Juros provisionados e encargos apropriados  | 98.630           |
| Juros pagos                                 | (123.015)        |
| Custos incorridos sobre emissão de dívidas  | (7.521)          |
| Amortização de custos de emissão de dívidas | 14.905           |
| <b>Saldo em 30 de junho de 2021</b>         | <b>8.858.393</b> |
| <b>Saldo em 31 de dezembro de 2021</b>      | <b>6.295.104</b> |
| Novas captações                             | 1.620.000        |
| Pagamento de principal                      | (851.278)        |
| Variação cambial (principal e juros)        | (167.530)        |
| Juros provisionados e encargos apropriados  | 249.356          |
| Juros pagos                                 | (198.224)        |
| Amortização de custos de emissão de dívidas | 233              |
| <b>Saldo em 30 de junho de 2022</b>         | <b>6.947.661</b> |

# Cielo S.A.

## Notas explicativas às Informações Contábeis Intermediárias Consolidadas (Em milhares de Reais, exceto se de outra forma mencionado)

### Composição de empréstimos e financiamentos registrados no passivo exigível a longo prazo

A composição do saldo da rubrica “Empréstimos e financiamentos” classificado como não circulante em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021, por ano de vencimento, é demonstrada a seguir:

|  | 30/06/2022       | 31/12/2021       |
|--|------------------|------------------|
| <b>Ano de vencimento</b>                     |                  |                  |
| 2023   | 3.348.401        | 3.359.678        |
| 2024   | 22.556           | 22.556           |
| <b>Total de empréstimos e financiamentos</b> | <b>3.370.957</b> | <b>3.382.234</b> |
| Custos incorridos sobre emissão de dívidas   | -                | 68               |
| <b>Total</b>                                 | <b>3.370.957</b> | <b>3.382.302</b> |

## 15 Outras obrigações

|   | 30/06/2022     | 31/12/2021     |
|---|----------------|----------------|
| <b>Passivo circulante:</b>                    |                |                |
| Provisão para despesas diversas               | 248.080        | 221.370        |
| Programa de participação nos resultados - PLR | 72.583         | 140.446        |
| Provisões sobre folha de pagamento            | 89.516         | 66.557         |
| Outros valores a pagar                        | 173.096        | 173.593        |
| <b>Total</b>                                  | <b>583.275</b> | <b>601.966</b> |
| <b>Passivo não circulante:</b>                |                |                |
| Provisões sobre folha de pagamento            | 42.798         | 16.164         |
| Provisão para despesas diversas               | 8.756          | 8.655          |
| <b>Total</b>                                  | <b>51.554</b>  | <b>24.819</b>  |

O saldo de outros valores a pagar está substancialmente composto por gastos relacionados às Controladas: (i) Cateno referente ao embossing e postagem de cartões e (ii) à MerchantE no que tange ao processamento de transações e *fees* pagos a parceiros comerciais e bancos (até abril de 2022).

## 16 Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas e depósitos judiciais

### a. Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas

A Companhia e suas Controladas são parte em ações judiciais e processos administrativos perante vários tribunais e órgãos governamentais, decorrentes do curso normal de suas operações, envolvendo questões tributárias, cíveis e trabalhistas e outros assuntos.

A Companhia e suas Controladas, com base nas informações de seus assessores jurídicos, na análise das demandas judiciais pendentes e na experiência anterior referente às quantias



# Cielo S.A.

## Notas explicativas às Informações Contábeis Intermediárias Consolidadas (Em milhares de Reais, exceto se de outra forma mencionado)

reivindicadas nas ações tributárias, cíveis e trabalhistas, constituiu provisão em montante considerado suficiente para cobrir os prováveis desembolsos futuros de caixa estimados com as ações em curso nos semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021, como segue:

|                  | 31/12/2021       | Adições        | Baixas/<br>reversões | Atualização<br>monetária | Pagamentos      | 30/06/2022       |
|------------------|------------------|----------------|----------------------|--------------------------|-----------------|------------------|
| Tributárias (a)  | 2.033.488        | 156.684        | (47.456)             | 16.614                   | -               | 2.159.330        |
| Trabalhistas (b) | 69.439           | 3.893          | (5.925)              | 4.271                    | (3.580)         | 68.098           |
| Cíveis (c)       | 55.564           | 30.420         | (25.201)             | 5.758                    | (16.355)        | 50.186           |
| <b>Total</b>     | <b>2.158.491</b> | <b>190.997</b> | <b>(78.582)</b>      | <b>26.643</b>            | <b>(19.935)</b> | <b>2.277.614</b> |

  

|              | 31/12/2020       | Adições        | Baixas/<br>reversões | Atualização<br>monetária | Pagamentos      | 30/06/2021       |
|--------------|------------------|----------------|----------------------|--------------------------|-----------------|------------------|
| <b>Total</b> | <b>1.838.719</b> | <b>155.932</b> | <b>(20.108)</b>      | <b>13.130</b>            | <b>(25.284)</b> | <b>1.962.389</b> |

As adições correspondem substancialmente ao complemento da provisão para riscos tributários, nos semestres findos em 30 de junho de 2022 e de 2021 registrada em contrapartida às rubricas "Impostos sobre serviços" e "Outras despesas operacionais, líquidas" e ao complemento das provisões para riscos cíveis e trabalhistas, representadas por novos processos e por mudanças na avaliação do risco de perda dos processos efetuada pelos assessores jurídicos, que foram registradas em contrapartida à rubrica "Outras despesas operacionais, líquidas" na demonstração do resultado.

### b. Depósitos judiciais

Nos semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021, a Companhia e suas controladas mantêm depósitos judiciais vinculados às provisões para riscos tributários, trabalhistas e cíveis, cujas movimentações estão assim demonstradas:

|                  | 31/12/2021       | Adições      | Baixas         | 30/06/2022       |
|------------------|------------------|--------------|----------------|------------------|
| Tributários (a)  | 1.554.819        | -            | -              | 1.554.819        |
| Trabalhistas (b) | 12.824           | 1.842        | (72)           | 14.594           |
| Cíveis (c)       | 9.000            | 2.320        | (1.851)        | 9.469            |
| <b>Total</b>     | <b>1.576.643</b> | <b>4.162</b> | <b>(1.923)</b> | <b>1.578.882</b> |

  

|              | 31/12/2020       | Adições      | Baixas         | 30/06/2021       |
|--------------|------------------|--------------|----------------|------------------|
| <b>Total</b> | <b>1.578.987</b> | <b>3.877</b> | <b>(4.734)</b> | <b>1.578.130</b> |

#### (a) Processos tributários

A Companhia discute em juízo divergências de interpretação quanto à aplicação da legislação tributária, materializadas em autos de infração, bem como a legalidade e constitucionalidade de alguns tributos e contribuições. Entre as teses que compõem a provisão para riscos tributários da Companhia, destacam-se a seguir:

- **Cofins - Regime não Cumulativo** - A Companhia, em fevereiro de 2004, impetrou mandado de segurança visando afastar a exigibilidade da Cofins nos moldes da Lei à alíquota de 7,6%, efetuando o depósito judicial dos valores apurados mensalmente e registrando a diferença entre os regimes cumulativo e não cumulativo como provisão para riscos. Em maio de 2017, após o julgamento do Recurso Extraordinário nº 570.122/RS - com repercussão geral reconhecida em

# Cielo S.A.

## Notas explicativas às Informações Contábeis Intermediárias Consolidadas (Em milhares de Reais, exceto se de outra forma mencionado)

relação à matéria suscitada e resultado desfavorável aos contribuintes -, a Companhia decidiu por cessar a realização dos depósitos em juízo, passando a recolher os tributos. O mandado de segurança permanece aguardando decisão em instância superior para solução definitiva da lide. Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro 2021, o valor da provisão para riscos constituída e o valor do depósito judicial são ambos de R\$ 1.517.142.

- **ISS ISS Municipalidade (LC 157/16 e LC 175/20)** - Em decorrência das alterações promovidas pela Lei Complementar quanto ao local de recolhimento do ISS, e posteriormente suspensas por liminar deferida pelo Supremo Tribunal Federal ("STF"), a Companhia constituiu provisão para riscos em relação ao suposto valor devido aos demais municípios da Federação durante o período de vigência da lei. Em abril de 2022, após reavaliação de premissas das provisões, foi mapeado aprimoramentos nos critérios usados nessa provisão. Em 30 de junho de 2022, o valor da provisão para riscos constituída é R\$ 410.762 (R\$ 316.971 em 31 de dezembro de 2021).

A Administração da Companhia e suas Controladas, fundamentada na opinião de seus assessores jurídicos, estima que o efetivo desembolso das provisões para riscos tributários ocorrerá em até 5 anos, sendo certo que o andamento processual depende de fatores externos, alheios ao controle da Companhia e de suas Controladas.

### *(b) Processos trabalhistas*

Referem-se às demandas trabalhistas propostas por ex-empregados da Companhia e de suas Controladas e por ex-empregados de seus fornecedores. Em geral, nessas ações são discutidos temas como a equiparação salarial, horas extras, reflexo do bônus anual, enquadramento sindical, reconhecimento de vínculo e dano moral.

A probabilidade de perda das ações trabalhistas é avaliada a depender do teor do pedido, das provas apresentadas e do histórico de perda em ações similares. A Companhia e suas Controladas avaliam periodicamente a efetividade da provisão constituída com base nos processos encerrados.

As ações propostas por ex-empregados de fornecedores da Companhia são custeadas, via de regra, pelas próprias empresas que, por sua vez, também respondem pelos honorários advocatícios e demais despesas relacionadas aos processos, inclusive eventuais acordos ou condenações. Na eventualidade da Companhia e de suas Controladas realizarem pagamentos em razão desses processos, a Companhia tem processo interno de compensação ou reembolso desses valores perante as empresas terceirizadas.

A Administração da Companhia e de suas Controladas, fundamentada na opinião de seus assessores jurídicos, estima que o efetivo desembolso de 55,38% de referidas provisões ocorrerá em até 5 anos, e 44,62% em até 10 anos, sendo certo que o andamento processual depende de fatores externos, alheios ao controle da Companhia.

### *(c) Processos cíveis*

Referem-se substancialmente à cobrança de transações realizadas por meio do sistema da Companhia que não foram repassadas aos estabelecimentos comerciais em virtude do descumprimento de cláusulas que compõem o contrato de credenciamento, adicionadas de indenizações pelos prejuízos causados pelas transações não repassadas à época.

# Cielo S.A.

## Notas explicativas às Informações Contábeis Intermediárias Consolidadas (Em milhares de Reais, exceto se de outra forma mencionado)

A Administração da Companhia e de suas Controladas, fundamentada na opinião de seus assessores jurídicos, estima que o efetivo desembolso das referidas provisões para riscos cíveis ocorrerá em até 5 anos, sendo certo que o andamento processual depende de fatores externos, alheios ao controle da Companhia e de suas Controladas.

Adicionalmente, em 30 de junho de 2022, existem ações civis públicas e inquéritos civis, geralmente movidos pelo Ministério Público ou por associações, cuja intenção é defender interesses coletivos (como direitos do consumidor e direitos trabalhistas). As decisões pronunciadas pela Justiça nesses casos podem conceder direito a grupos de pessoas (mesmo sem sua concordância). Em muitas situações, a definição do grupo em aproveitar uma eventual decisão favorável só é feita após a decisão final.

### c. Passivos contingentes classificados como perda possível

Adicionalmente, em 30 de junho de 2022, a Companhia e suas Controladas possuem ações tributárias, cíveis e trabalhistas envolvendo riscos de perdas avaliadas como possíveis por seus assessores jurídicos, para as quais não há provisão constituída, como segue:

|              | 30/06/2022       | 31/12/2021       |
|--------------|------------------|------------------|
| Tributárias  | 807.251          | 714.971          |
| Trabalhistas | 124.276          | 103.919          |
| Cíveis       | 456.220          | 365.908          |
| <b>Total</b> | <b>1.387.747</b> | <b>1.184.798</b> |

A Companhia é parte em processos discutidos na esfera administrativa que, pela natureza de sua discussão e entendimento jurisprudencial sobre a matéria, não apresentam classificação do risco de perda como provável. As principais discussões estão elencadas abaixo:

- **Contribuição Previdenciária** - Em fevereiro de 2020 e dezembro de 2021, foram lavrados autos de infração contra a Companhia para exigir o recolhimento de Contribuição Previdenciária sobre valores distribuídos nos anos de 2015 e 2017 a título de participação nos lucros dos colaboradores e das opções de compra de ações ("*Stock Options*"), nos montantes atualizados de R\$ 68.515 e R\$ 55.983, respectivamente. Com base na opinião dos assessores jurídicos da Companhia, a classificação do risco de perda foi estabelecida como possível para ambos os casos.
- **IRPJ/CSLL** - Em dezembro de 2020, foi lavrado auto de infração contra a Companhia exigindo o recolhimento de IRPJ/CSLL sobre valores supostamente excluídos de forma indevida, a título de juros sobre o capital próprio, da apuração do lucro real entre os anos de 2015 e 2016, no montante atualizado de R\$ 464.679. Com base na opinião dos assessores jurídicos da Companhia, a classificação do risco de perda foi estabelecida como possível.

Em 11 de julho de 2022, foi recepcionado auto de infração lavrado contra a Companhia exigindo o recolhimento de IRPJ/CSLL sobre valores supostamente excluídos de forma indevida, a título de juros sobre o capital próprio, da apuração do lucro real no ano de 2017, no montante de R\$ 222.809, de modo que a defesa cabível será tempestivamente apresentada.

# Cielo S.A.

## Notas explicativas às Informações Contábeis Intermediárias Consolidadas (Em milhares de Reais, exceto se de outra forma mencionado)

- **PIS/Cofins** - Em dezembro de 2018, foi lavrado auto de infração contra a Companhia para exigir o recolhimento de PIS e Cofins à alíquota de 9,25% sobre as receitas decorrentes da aquisição de recebíveis ("ARV"), relativamente aos anos-calendário 2014 e 2015, no montante atualizado de R\$ 750.697. Com base na opinião dos assessores jurídicos da Companhia, a classificação do risco de perda foi estabelecida como remota.

## 17 Patrimônio líquido

### a. Capital social

O capital social em 30 de junho de 2022 é de R\$ 5.700.000 (R\$ 5.700.000 em 31 de dezembro de 2021) representado por 2.716.815.061 ações ordinárias todas subscritas e integralizadas. Conforme mencionado na nota explicativa nº 18, a quantidade de ações líquidas das ações em tesouraria em 30 de junho de 2022 é de 2.692.644.459 (2.701.857.763 ações em 31 de dezembro de 2021).

O capital social da Companhia pode ser aumentado em até 2.400.000.000 de ações ordinárias adicionais, independentemente de reforma estatutária, mediante deliberação do Conselho de Administração, órgão competente para fixar o preço de emissão, as demais condições e os prazos de subscrição e de integralização das ações no limite do capital autorizado.

### b. Reserva de capital

Representa os saldos relacionados à remuneração baseada em ações e ágios nas subscrições de ações referentes às contribuições de capital por acionistas que ultrapassaram a importância destinada à formação do capital social.

O saldo da reserva de capital em 30 de junho de 2022 é de R\$ 70.360 (R\$ 80.657 em 31 de dezembro de 2021).

### c. Ações em tesouraria

Em reunião realizada em 8 de abril de 2022, o Conselho de Administração aprovou o novo programa de recompra de ações ("Programa"), por meio do qual a Companhia foi autorizada a adquirir até 13.339.245 (treze milhões, trezentas e trinta e nove mil, duzentas e quarenta e cinco) ações ordinárias, sem valor nominal, de sua própria emissão, com prazo de vigência de 11 a 14 de abril de 2022, conforme detalhado no Comunicado sobre Negociação de Ações de Própria Emissão, preparado na forma do Anexo 30-XXXVI da Instrução CVM nº 480 divulgado na data mencionada acima.

A movimentação das ações em tesouraria está assim representada:

|  | Ações               | Valor            | Custo médio<br>R\$ por ação |
|--|---------------------|------------------|-----------------------------|
| <b>Saldo em 31 de dezembro de 2021</b> | <b>(14.957.298)</b> | <b>(98.578)</b>  | <b>6,59</b>                 |
| Exercício de Ações Restritas:          |                     |                  |                             |
| Janeiro                                | 324.868             | 2.141            | 6,59                        |
| Fevereiro                              | 18.478              | 122              | 6,59                        |
| Março                                  | 1.496.525           | 9.863            | 6,59                        |
| Maio                                   | 2.286.070           | 11.568           | 5,06                        |
| Recompra de ações - Abril              | (13.339.245)        | (47.425)         | 3,56                        |
| <b>Saldo em 30 de junho de 2022</b>    | <b>(24.170.602)</b> | <b>(122.309)</b> | <b>5,06</b>                 |

# Cielo S.A.

## Notas explicativas às Informações Contábeis Intermediárias Consolidadas (Em milhares de Reais, exceto se de outra forma mencionado)

### d. Outros resultados abrangentes

Representam os ajustes cumulativos de conversão para moeda estrangeira do investimento no exterior e benefícios pós emprego, sendo estes reclassificados para o resultado quando da efetiva realização dos saldos. Os saldos abaixo apresentam os ajustes acumulados nas datas dos balanços, como seguem:

|  | 30/06/2022     | 31/12/2021     |
|--|----------------|----------------|
| Variação cambial sobre investimento no exterior  | 1.051.078      | 915.549        |
| Resultado com instrumentos de "hedge" ("bonds") sobre operações no exterior, líquido dos efeitos tributários | (546.262)      | (546.262)      |
| Resultado com instrumentos de "hedge" ("NDF") sobre operações no exterior, líquido dos efeitos tributários   | (10.645)       | (10.645)       |
| Benefício pós emprego, líquido   | (2.015)        | (2.015)        |
| <b>Total</b>   | <b>492.156</b> | <b>356.627</b> |

### e. Reserva de lucros - legal

Está representada pelos montantes constituídos à razão de 5% do lucro líquido apurado no encerramento do período, nos termos do artigo 193 da Lei nº 6.404/76, até o limite de 20% do capital social. O lucro líquido para cálculo da reserva legal corresponde àquele apresentado de acordo com as regras contábeis do BACEN. O saldo da reserva legal em 30 de junho de 2022 é de R\$ 1.140.000 (R\$ 1.140.000 em 31 de dezembro de 2021), sendo que o limite de constituição de 20% foi atingido em outubro de 2020.

### f. Reserva de lucros - orçamento de capital

O orçamento de capital terá como finalidade o fortalecimento do capital de giro da Companhia, conferindo maior robustez e estabilidade financeira, com vistas (a) a viabilizar a expansão para o ano fiscal de 2022 do volume pago de forma antecipada em até dois dias aos estabelecimentos comerciais clientes da Cielo decorrente de transações de cartão de crédito à vista e a prazo capturados pela Companhia; e (b) à recompra de ações de emissão da Companhia, nos termos e até o limite permitido pela Instrução CVM nº 567.

As Demonstrações Financeiras referentes ao exercício social findo em 31 de dezembro de 2021 e a respectiva proposta de orçamento de capital para o ano de 2022 foram apreciados e aprovadas pelos acionistas da Companhia em Assembleia Geral Ordinária ("AGO") realizada em 27 de abril de 2022. A reserva de orçamento de capital totaliza o montante de R\$ 2.919.633 em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021.

### g. Dividendos e juros sobre o capital próprio

Aos acionistas é assegurado, estatutariamente, dividendo mínimo obrigatório de 30% sobre os lucros auferidos (após a constituição da reserva legal) no encerramento de cada exercício.

O saldo remanescente de lucro líquido do exercício societário será destinado de acordo com a deliberação da assembleia geral ordinária. A Companhia registra, no encerramento do exercício social, provisão para o montante de dividendo mínimo que ainda não tenha sido distribuído durante o exercício até o limite do dividendo mínimo obrigatório descrito anteriormente. O Estatuto Social faculta à Companhia o direito de levantar balanços semestrais ou em períodos menores e, respeitados os limites previstos em lei, o Conselho de Administração poderá declarar dividendos à conta de lucro apurada nesses balanços. Ainda, o Conselho de Administração poderá

# Cielo S.A.

## Notas explicativas às Informações Contábeis Intermediárias Consolidadas (Em milhares de Reais, exceto se de outra forma mencionado)

declarar dividendos intercalares à conta de lucros existentes, com base no último balanço aprovado pelos acionistas.

Em reunião realizada em 03 de maio de 2022, o Conselho de Administração da Companhia aprovou, a distribuição de juros sobre capital próprio referente ao primeiro trimestre de 2022, *ad referendum* da Assembleia Geral Ordinária, no montante de R\$ 65.138, que foram pagos em 24 de maio de 2022.

Em reunião realizada em 02 de agosto de 2022, o Conselho de Administração da Companhia aprovou, a distribuição de juros sobre capital próprio referente ao segundo trimestre de 2022, *ad referendum* da Assembleia Geral Ordinária, no montante de R\$ 224.210, que serão pagos em 23 de setembro de 2022.

### h. Capital regulatório

A Circular Central do Banco nº 3.681/13 determina que as Instituições de Pagamentos credenciadoras devem manter, permanentemente, patrimônio líquido ajustado pelas contas de resultado em valor correspondente a, no mínimo, 2% do valor médio mensal das transações de pagamento processadas pela instituição nos últimos doze meses.

Em 30 de junho de 2022 e em 31 de dezembro de 2021, a Companhia atende ao capital mínimo regulatório exigido.

### i. Reconciliação do Patrimônio Líquido e do Lucro Líquido entre práticas contábeis IFRS e COSIF

Em consonância com as regras aplicáveis do Banco Central, para fins societários, as informações contábeis oficiais da Companhia refletem as regras contábeis definidas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF. O patrimônio líquido e o lucro líquido apresentados no critério COSIF diferem dos livros IFRS conforme apresentado na sequência:

|   | Patrimônio líquido |             | Lucro líquido Trimestre |            | Lucro líquido Semestre |            |
|---|--------------------|-------------|-------------------------|------------|------------------------|------------|
|   | 30/06/2022         | 31/12/2021  | 30/06/2022              | 30/06/2021 | 30/06/2022             | 30/06/2021 |
| <b>Saldos em COSIF</b>                                  | 20.939.073         | 20.258.492  | 708.687                 | 221.549    | 956.557                | 486.679    |
| Ágios em controladas no exterior (a)                    | -                  | 186.134     | (158.700)               | -          | (158.700)              | -          |
| Participação de terceiros em Fundos de Investimento (b) | (7.298.863)        | (7.272.635) | -                       | -          | -                      | -          |
| Outros (c)  | 21.762             | 21.612      | 173                     | 917        | 150                    | (8.256)    |
| <b>Saldos em IFRS</b>                                   | 13.661.972         | 13.193.603  | 550.160                 | 222.466    | 798.007                | 478.423    |

(a) Diferença de prática contábil no registro de ágios. Em IFRS, o ágio é mantido a valor histórico e em COSIF amortizado pelo prazo estimado do benefício. Para o segundo trimestre de 2022, o impacto no lucro líquido é relativo realização do ágio após a venda da MerchantE.

(b) Participações de terceiros em Fundos de Investimento em Direitos Creditórios (FIDCs) e em Fundos de Investimento em Cotas de Fundo de Investimentos (FICs), anteriormente apresentadas no passivo circulante e não circulante, conforme Instrução Normativa BCB nº 206/21 passaram a ser registradas diretamente no patrimônio líquido, especificamente na rubrica de “outros acionistas que não a Cielo” em COSIF.

# Cielo S.A.

## Notas explicativas às Informações Contábeis Intermediárias Consolidadas (Em milhares de Reais, exceto se de outra forma mencionado)

(c) Referem-se aos saldos de ágios não amortizados em controladas e impactos da aplicação do IFRS 16 – Arrendamento.

### 18 Lucro líquido por ação

#### a. Movimentação do número de ações ordinárias

##### Ações emitidas

|                                 |                             |
|---------------------------------|-----------------------------|
| Ações em 31 de dezembro de 2021 | 2.701.857.763               |
| Exercício de Ações Restritas:   |                             |
| Janeiro                         | 324.868                     |
| Fevereiro                       | 18.478                      |
| Março                           | 1.496.525                   |
| Maio                            | 2.286.070                   |
| Recompra de ações - Abril       | (13.339.245)                |
| <b>Total</b>                    | <b><u>2.692.644.459</u></b> |

#### b. Lucro por ação

A seguir estão reconciliados o lucro líquido e a média ponderada das ações em circulação com os montantes usados para calcular o lucro por ação básico e diluído.

##### *Lucro por ação básico*

|  | Trimestre             |                       | Semestre              |                       |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|  | 30/06/2022            | 30/06/2021            | 30/06/2022            | 30/06/2021            |
| Lucro líquido do período disponível para as ações ordinárias     | 476.736               | 181.330               | 661.284               | 413.397               |
| Média ponderada das ações ordinárias em circulação (em milhares) | 2.707.006             | 2.710.551             | 2.708.037             | 2.711.111             |
| <b>Lucro por ação (em R\$) - básico</b>                          | <b><u>0,17611</u></b> | <b><u>0,06690</u></b> | <b><u>0,24419</u></b> | <b><u>0,15248</u></b> |

##### *Lucro por ação diluído*

|   | Trimestre             |                       | Semestre              |                       |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|   | 30/06/2022            | 30/06/2021            | 30/06/2022            | 30/06/2021            |
| Lucro líquido disponível para as ações ordinárias                               | 476.736               | 181.330               | 661.284               | 413.397               |
| <b>Denominador diluído:</b>   |                       |                       |                       |                       |
| Média ponderada das ações ordinárias em circulação (em milhares)                | 2.707.006             | 2.710.551             | 2.708.037             | 2.711.111             |
| Potencial incremento nas ações ordinárias em virtude do plano de opção de ações | 18.860                | 11.290                | 18.860                | 11.290                |
| Total (em milhares)   | <u>2.725.866</u>      | <u>2.721.841</u>      | <u>2.726.897</u>      | <u>2.722.401</u>      |
| <b>Lucro por ação (em R\$) - diluído</b>  | <b><u>0,17489</u></b> | <b><u>0,06662</u></b> | <b><u>0,24250</u></b> | <b><u>0,15185</u></b> |

### 19 Receita operacional líquida

|                           | Trimestre               |                         | Semestre                |                         |
|---------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
|                           | 30/06/2022              | 30/06/2021              | 30/06/2022              | 30/06/2021              |
| Receita operacional bruta | 2.898.380               | 3.152.925               | 6.016.044               | 6.198.293               |
| Impostos sobre serviços   | (358.182)               | (341.064)               | (713.652)               | (663.865)               |
| <b>Total</b>              | <b><u>2.540.198</u></b> | <b><u>2.811.861</u></b> | <b><u>5.302.392</u></b> | <b><u>5.534.428</u></b> |

# Cielo S.A.

## Notas explicativas às Informações Contábeis Intermediárias Consolidadas (Em milhares de Reais, exceto se de outra forma mencionado)

A receita operacional bruta é proveniente da captura, transmissão, processamento e liquidação financeira das transações realizadas com cartões de crédito e débito, da gestão de contas de pagamento relacionado ao Arranjo de Pagamento Ourocard, do aluguel de equipamentos de captura e da prestação de serviços de transmissão de dados de recarga de crédito de telefonia fixa e celular.

## 20 Despesas por natureza

A Companhia optou por apresentar a demonstração do resultado consolidada por função.

O detalhamento dos custos dos serviços prestados e das despesas operacionais líquidas por natureza está apresentado a seguir:

|   | Trimestre          |                    | Semestre           |                    |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|   | 30/06/2022         | 30/06/2021         | 30/06/2022         | 30/06/2021         |
| Despesas com pessoal                          | (293.922)          | (285.357)          | (606.012)          | (569.548)          |
| Depreciações e amortizações                   | (242.119)          | (261.670)          | (509.132)          | (551.397)          |
| Serviços profissionais                        | (55.861)           | (48.963)           | (117.015)          | (94.312)           |
| Gastos com aquisição (a)                      | (1.245.654)        | (1.498.676)        | (2.828.244)        | (2.934.926)        |
| Vendas, marketing e afiliação de clientes (b) | (62.248)           | (95.729)           | (158.384)          | (198.968)          |
| Custo com créditos de celulares em controlada | -                  | (264.549)          | -                  | (549.381)          |
| Outras, líquidas                              | 144.709            | (35.070)           | 148.277            | 3.201              |
| <b>Total</b>                                  | <b>(1.755.095)</b> | <b>(2.490.014)</b> | <b>(4.070.510)</b> | <b>(4.895.331)</b> |
| Classificadas como:                           |                    |                    |                    |                    |
| Custo dos serviços prestados                  | (1.465.540)        | (2.003.320)        | (3.313.886)        | (4.033.535)        |
| Despesas com pessoal                          | (233.920)          | (214.456)          | (480.149)          | (423.269)          |
| Despesas gerais e administrativas             | (79.929)           | (88.497)           | (180.763)          | (175.854)          |
| Vendas e marketing                            | (25.331)           | (62.087)           | (90.891)           | (123.286)          |
| Outras despesas operacionais, líquidas        | 49.625             | (121.654)          | (4.821)            | (139.387)          |
| <b>Total</b>                                  | <b>(1.755.095)</b> | <b>(2.490.014)</b> | <b>(4.070.510)</b> | <b>(4.895.331)</b> |

- (a) Os gastos com aquisição são substancialmente representados por despesa com captura e processamento de operações, de logística e manutenção de equipamentos de captura de transações, suprimentos a estabelecimentos comerciais, credenciamento e atendimento a clientes e serviços de telecomunicações.
- (b) As despesas de vendas, marketing e afiliação de clientes incluem campanhas de desenvolvimento da marca, propaganda e publicidade, endomarketing, ações comerciais para novos credenciamentos de clientes e serviços de captação, afiliação e credenciamento de cliente.

Abaixo demonstramos as outras despesas operacionais, líquidas:

|   | Trimestre     |                  | Semestre       |                  |
|---|---------------|------------------|----------------|------------------|
|   | 30/06/2022    | 30/06/2021       | 30/06/2022     | 30/06/2021       |
| Perdas com créditos incobráveis, fraude e <i>chargeback</i> (a) | (45.368)      | (86.993)         | (82.853)       | (179.637)        |
| Provisões para contingências                                    | (2.881)       | (18.822)         | (18.880)       | (32.780)         |
| Baixas/provisões para perdas do imobilizado                     | (46.590)      | (28.162)         | (60.194)       | (50.237)         |
| Outras (b)  | 144.464       | 12.323           | 157.106        | 123.267          |
| <b>Total</b>  | <b>49.625</b> | <b>(121.654)</b> | <b>(4.821)</b> | <b>(139.387)</b> |

- a) Perdas com fraude decorrentes de valores de vendas contestados pelos usuários dos cartões, que já foram liquidados aos estabelecimentos comerciais e a *chargeback* de clientes. No semestre findo em 30 de



# Cielo S.A.

## Notas explicativas às Informações Contábeis Intermediárias Consolidadas (Em milhares de Reais, exceto se de outra forma mencionado)

junho de 2022 o saldo da provisão para perdas créditos incobráveis adicionados em face de impactos estimados com a implantação do novo sistema de Registro de Recebíveis é de R\$ 28.636.

- b) No primeiro semestre de 2021, foram registrados ganhos líquidos gerados na cessão das plataformas de Processamento e do Autorizador para a Bandeira Elo no montante de R\$ 101,1 milhões, reversão do saldo residual de provisões legadas referentes ao projeto NewELO no valor de R\$70,0 milhões além de provisão para reestruturação organizacional iniciada em Março/21 de R\$ 31,6 milhões.

No primeiro semestre de 2022, foram registrados ganhos líquidos gerados na venda da controlada MerchantE no valor de R\$ 123,6 milhões.

## 21 Compromissos

A Companhia e suas Controladas têm como principais atividades os serviços de captura, transmissão, processamento e liquidação financeira das transações realizadas com cartões de crédito e de débito. Para viabilizar tais atividades, a Companhia e suas Controladas celebraram os seguintes contratos:

### Fornecedores de telecomunicações, tecnologia (processamento de transações), logística, central de atendimento e "back office"

Em 30 de junho de 2022, com base nos contratos vigentes, os compromissos mínimos assumidos de fornecedores de tecnologia, telecomunicações, logística, central de atendimento, "back office" e televidas são os seguintes:

|                 |                |
|-----------------|----------------|
| Até 1 ano       | 371.178        |
| De 1 a 5 anos   | 317.053        |
| Acima de 5 anos | 4.111          |
| <b>Total</b>    | <b>692.342</b> |

Os contratos de central de atendimento, de captura e processamento de transações, assim como os contratos de telecomunicações e "back office", não preveem multa rescisória.

## 22 Benefícios a empregados

|                              | Trimestre     |               | Semestre      |               |
|------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                              | 30/06/2022    | 30/06/2021    | 30/06/2022    | 30/06/2021    |
| Previdência Complementar (a) | 1.959         | 1.398         | 4.300         | 4.053         |
| Outros benefícios (b)        | 35.458        | 22.722        | 70.348        | 45.070        |
| <b>Total</b>                 | <b>37.417</b> | <b>24.120</b> | <b>74.648</b> | <b>49.123</b> |

- (a) Contribuição mensal com o Plano Gerador de Benefícios Livres - PGBL (contribuição definida) para os colaboradores, contabilizadas nas rubricas "Custo dos serviços prestados" e "Despesas com pessoal".
- (b) Correspondem a seguro saúde, assistência odontológica, vale-refeição, seguro de vida e de acidentes pessoais e treinamento profissional. Além disso, a Companhia possui um Programa de Educação Corporativa, que incluem ações de desenvolvimento dos colaboradores. Os custos relacionados às ações descritas são reconhecidos no resultado nas rubricas "Custo dos serviços prestados" e "Despesas com pessoal".

# Cielo S.A.

## Notas explicativas às Informações Contábeis Intermediárias Consolidadas (Em milhares de Reais, exceto se de outra forma mencionado)

### Benefícios pós-emprego

A Companhia e a controlada Servinet possuem um passivo atuarial decorrente de benefícios pós-emprego, referente às expectativas de pessoas com assistência médica, cujo montante provisionado em 30 de junho de 2022 é de R\$ 15.725 (R\$ 15.041 em 31 de dezembro de 2021).

As taxas utilizadas no período foram: taxa de desconto nominal de 5,35% a.a., com índice de inflação de 3,4% a.a., gerando uma rotatividade esperada de 18% a.a. e aposentadoria aos 60 anos.

### 23 Participação de colaboradores e administradores no lucro

A Companhia e suas Controladas concedem participação nos lucros a seus colaboradores e administradores, vinculada ao alcance de metas operacionais e objetivos específicos, estabelecidos e aprovados no início de cada exercício social.

Os valores de participação dos colaboradores e administradores no lucro nos trimestres e semestres findos em 30 de junho de 2022 e de 2021 foram registrados conforme abaixo:

|                        | Trimestre     |               | Semestre      |               |
|------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                        | 30/06/2022    | 30/06/2021    | 30/06/2022    | 30/06/2021    |
| Colaboradores          | 41.290        | 30.438        | 72.583        | 60.597        |
| Diretores estatutários | 3.617         | 1.117         | 6.338         | 5.444         |
| <b>Total</b>           | <b>44.907</b> | <b>31.555</b> | <b>78.921</b> | <b>66.041</b> |

### 24 Remuneração de administradores e Conselho Fiscal

A Administração da Cielo inclui os membros do Conselho de Administração, Conselho Fiscal e diretores estatutários.

As despesas registradas no resultado dos períodos da Companhia são como seguem:

|                                    | Trimestre    |              |              |              |              |              |
|------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                                    | 30/06/2022   |              |              | 30/06/2021   |              |              |
|                                    | Fixa         | Outros       | Total        | Fixa         | Outros       | Total        |
| Diretores estatutários             | 1.280        | 4.136        | 5.416        | 2.122        | 1.853        | 3.975        |
| Conselho de administração e fiscal | 975          | -            | 975          | 723          | -            | 723          |
| <b>Total</b>                       | <b>2.255</b> | <b>4.136</b> | <b>6.391</b> | <b>2.845</b> | <b>1.853</b> | <b>4.698</b> |

  

|                                    | Semestre     |               |               |              |              |               |
|------------------------------------|--------------|---------------|---------------|--------------|--------------|---------------|
|                                    | 30/06/2022   |               |               | 30/06/2021   |              |               |
|                                    | Fixa         | Outros        | Total         | Fixa         | Outros       | Total         |
| Diretores estatutários             | 2.773        | 10.172        | 12.945        | 4.305        | 4.849        | 9.154         |
| Conselho de administração e fiscal | 1.851        | -             | 1.851         | 1.401        | -            | 1.401         |
| <b>Total</b>                       | <b>4.624</b> | <b>10.172</b> | <b>14.796</b> | <b>5.706</b> | <b>4.849</b> | <b>10.555</b> |

# Cielo S.A.

## Notas explicativas às Informações Contábeis Intermediárias Consolidadas (Em milhares de Reais, exceto se de outra forma mencionado)

O saldo de outros corresponde à remuneração variável e verbas rescisórias de executivos, líquido de impostos, e não contempla o Plano de opções de compra de ações (conforme nota explicativa nº 25), além de outros benefícios já apresentados em nota explicativa nº22.

A remuneração global anual dos Administradores e Conselho Fiscal em 2022, aprovada em assembleia realizada em 27 de abril de 2022, é de R\$ 66.064 líquido de encargos sendo: (i) R\$ 750 líquido de encargos para o Conselho fiscal e (ii) R\$ 65.314 líquido de encargos para os Administradores.

## 25 Plano de ações restritas

São planos de concessão de ações restritas de emissão da Companhia, implementados com o objetivo de estimular a expansão, o êxito e a consecução dos objetivos sociais da Companhia; alinhar os interesses dos acionistas aos de administradores e empregados; bem como possibilitar que a Companhia atraia e mantenha o vínculo de seus administradores e empregados.

Todos os diretores estatutários e empregados elegíveis aos planos são sujeitos à aprovação do Conselho de Administração.

Os programas são apropriados no resultado do período em contrapartida à reserva de capital de acordo com os prazos e condições pré-estabelecidas em cada plano. Na ocorrência de prescrições/cancelamentos de ações, é realizado o estorno no período em que ocorrer no montante equivalente ao total apropriado durante o andamento do plano.

Em 30 de junho de 2022, a posição dos planos de ações restritas é a seguinte:

| Programa              | Status    | Quantidade de ações |                    |                    |                   | Data da Outorga | Valor por ação na Outorga em R\$ | Valor Justo por ação em R\$ |
|-----------------------|-----------|---------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-----------------|----------------------------------|-----------------------------|
|                       |           | Outorgadas          | Canceladas         | Exercidas          | A Exercer         |                 |                                  |                             |
| Ações Restritas 2019  | Ativo     | 2.419.297           | (908.732)          | (818.138)          | 692.427           | Julho de 2019   | 6,73                             | 6,73                        |
| Ações Restritas 2020  | Ativo     | 5.042.968           | (1.478.959)        | (1.445.280)        | 2.118.729         | Julho de 2020   | 3,94                             | 3,94                        |
| Ações Restritas 2021  | Ativo     | 1.945.031           | (132.278)          | (278.268)          | 1.534.485         | Julho de 2021   | 3,59                             | 3,59                        |
| Sócio Cielo 2019      | Encerrado | 995.372             | (360.891)          | (634.481)          | -                 | Março de 2019   | 10,89                            | 10,89                       |
| Sócio Cielo 2020      | Ativo     | 2.898.458           | (1.067.534)        | (1.300.164)        | 530.760           | Março de 2020   | 7,12                             | 7,12                        |
| Sócio Cielo 2021      | Ativo     | 5.440.433           | (683.311)          | (1.862.454)        | 2.894.668         | Março de 2021   | 3,89                             | 3,89                        |
| Sócio Cielo 2022      | Ativo     | 11.253.702          | (165.155)          | -                  | 11.088.547        | Março de 2022   | 2,47                             | 2,47                        |
| <b>Total de Ações</b> |           | <b>29.995.261</b>   | <b>(4.796.860)</b> | <b>(6.338.785)</b> | <b>18.859.616</b> |                 |                                  |                             |

No semestre findo em 30 de junho de 2022, foi apropriado no resultado o valor líquido dos encargos de R\$ 13.397 (R\$ 12.170 em 30 de junho de 2021). O saldo apresentado na rubrica "Reserva de capital" no patrimônio líquido, totalizou R\$ 13.397 de ações restritas outorgadas e R\$ 23.694 venda/transfêrencia de ações em tesouraria pelo exercício de ações (R\$ 12.170 e R\$ 10.971, respectivamente em 30 de junho de 2021).

Em 30 de junho de 2022 e de 2021, além dos planos de incentivos baseados em ações, foram registrados incentivos de longo prazo de R\$ 8.148 e R\$ 5.450, respectivamente.

# Cielo S.A.

## Notas explicativas às Informações Contábeis Intermediárias Consolidadas (Em milhares de Reais, exceto se de outra forma mencionado)

### 26 Resultado financeiro

|  | Trimestre        |                  | Semestre         |                  |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
|  | 30/06/2022       | 30/06/2021       | 30/06/2022       | 30/06/2021       |
| <b>Receitas financeiras:</b>   |                  |                  |                  |                  |
| Rendimentos de aplicações financeiras                                      | 82.358           | 85.002           | 205.907          | 110.024          |
| Outras receitas financeiras (a)  | 1.956            | 696              | 3.490            | 16.223           |
| PIS e Cofins   | (3.171)          | (1.705)          | (6.459)          | (3.459)          |
| <b>Total</b>   | <b>81.143</b>    | <b>83.993</b>    | <b>202.938</b>   | <b>122.788</b>   |
| <b>Despesas financeiras:</b>   |                  |                  |                  |                  |
| Juros e encargos sobre empréstimos   | (138.158)        | (79.405)         | (253.699)        | (138.671)        |
| Participação de terceiros em FIDCs   | (237.159)        | (88.591)         | (440.882)        | (115.618)        |
| Atualização monetária de contingências                                     | (13.827)         | (8.193)          | (26.643)         | (13.351)         |
| Outras despesas financeiras  | (7.565)          | (13.361)         | (18.292)         | (28.161)         |
| <b>Total</b>   | <b>(396.709)</b> | <b>(189.550)</b> | <b>(739.516)</b> | <b>(295.801)</b> |
| <b>Rendimento:</b>   |                  |                  |                  |                  |
| Aquisição de recebíveis (b)  | 230.993          | 94.352           | 388.729          | 190.193          |
| <b>Total</b>   | <b>230.993</b>   | <b>94.352</b>    | <b>388.729</b>   | <b>190.193</b>   |
| Varição cambial e marcação a mercado de instrumentos financeiros, líquidos | (15.781)         | (5.406)          | (36.219)         | (18)             |
| <b>Total</b>   | <b>(100.354)</b> | <b>(16.611)</b>  | <b>(184.068)</b> | <b>17.162</b>    |

- (a) No primeiro semestre de 2021, o montante é substancialmente decorrente do reconhecimento R\$ 14,0 milhões de atualização monetária incidente sobre os valores a receber da Bandeira Elo, referente a cessão da plataforma de processamento e do autorizador, acumulada até a data da cessão da mesma.
- (b) Conforme nota explicativa nº6, receita oriunda dos recebíveis adquiridos de transações de crédito à vista e parcelado pelo FIDC Plus, FIDC NP e FIDC Receba Mais é de R\$ 243.457, sendo R\$ 230.993 líquido de impostos e efeito de consolidação no segundo trimestre e de R\$ 411.355, sendo R\$ 388.729 líquidos ao final do primeiro semestre de 2022 (R\$ 98.392, sendo R\$ 94.352 líquido de impostos e efeito de consolidação no segundo trimestre de 2021 e R\$ 198.028, sendo R\$ 190.193 líquidos para o primeiro semestre de 2021).

### 27 Gestão de Riscos

A Cielo possui uma estrutura destinada ao gerenciamento de riscos, fundamentada em práticas de gestão nos termos da Circular BACEN nº 3.681/13.

#### a. Estrutura e Governança de Gerenciamento de Riscos

O Grupo Cielo adota o conceito de 3 (três) linhas de responsabilidade para operacionalizar sua estrutura de gerenciamento de riscos, sendo a 1a. linha representada pela atuação dos gestores das áreas de negócio e suporte, que asseguram a gestão de riscos dentro do escopo das suas responsabilidades organizacionais diretas; a 2a. linha representada pela Vice-Presidência de Riscos, *Compliance*, Prevenção e Segurança, que atua de forma consultiva e independente no gerenciamento dos riscos, *compliance*, prevenção a fraudes, prevenção à lavagem de dinheiro, gestão da continuidade de negócios, segurança da informação, privacidade e proteção de dados, gestão de crises e monitoramento da qualidade do ambiente de controles, com reporte à Presidência e ao Conselho de Administração, por meio do Comitê de Riscos; e, por fim, a 3a. linha de responsabilidade, representada pela Auditoria Interna, que fornece opiniões independentes ao Conselho de Administração, por meio do Comitê de Auditoria, sobre o processo de gerenciamento de riscos, a efetividade dos controles internos e a governança corporativa.

A Companhia mantém políticas, processos, procedimentos e controles atualizados e robustos para reduzir, controlar e monitorar a sua exposição a riscos, de modo a gerenciá-los e mantê-los dentro

# Cielo S.A.

## Notas explicativas às Informações Contábeis Intermediárias Consolidadas (Em milhares de Reais, exceto se de outra forma mencionado)

dos patamares aceitáveis para atingir seus objetivos de negócio e operacionais. Mais informações sobre metodologia, governança e estrutura de gestão de riscos do Grupo Cielo, bem como sobre os fatores de riscos e as ações e controles preventivos e mitigatórios, podem ser encontradas na Política de Gestão de Riscos Corporativos e Controles Internos e no item 4.1 do Formulário de Referência, ambos documentos disponíveis no endereço eletrônico de internet da Companhia (<https://ri.cielo.com.br/>).

### b. Gestão de risco de Crédito

A Companhia possui direitos sujeitos a risco de crédito junto às instituições financeiras, clientes e parceiros comerciais registrados nas rubricas de disponibilidades, instrumentos financeiros, incluindo derivativos, rendas a receber e contas a receber com bancos emissores, conforme segue:

|   | Nota Explicativa | 30/06/2022        | 31/12/2021        |
|---|------------------|-------------------|-------------------|
| Caixa e equivalentes de caixa                   | 4                | 1.756.224         | 5.340.203         |
| Instrumentos financeiros, incluindo derivativos | 5                | 2.469.967         | 520.493           |
| Contas a receber operacionais                   | 7                | 85.661.395        | 79.142.953        |
| <b>Total</b>                                    |                  | <b>89.887.586</b> | <b>85.003.649</b> |

### *Risco de Crédito da Contraparte - Risco Emissor*

Nas operações de aquisição, os bancos emissores de cartão têm a obrigação de efetuar o pagamento à Cielo dos valores relativos às transações realizadas pelos portadores dos cartões por eles emitidos, e a Cielo, por sua vez, possui a obrigação de efetuar o pagamento de tais valores aos estabelecimentos comerciais credenciados. Os bancos emissores de cartão podem vir a descumprir com suas obrigações financeiras junto a Cielo devido à falta de liquidez, falha operacional, inadimplência do portador de cartão, regimes concursais ou outras razões, o que não desobriga a Cielo em realizar os pagamentos mencionados aos estabelecimentos comerciais credenciados. O nível de risco ao qual a Cielo está exposta, depende dos volumes transacionados por emissor e o modelo de risco/garantia adotado pela bandeira do cartão na sua operação junto aos emissores e aos credenciadores, sendo que a Companhia avalia e gerencia tais riscos, exigindo ou dispensando a apresentação de garantias dos emissores de cartão conforme o modelo interno.

Para os arranjos de pagamento não garantidos pelo instituidor do arranjo, a Companhia solicita garantias aos emissores de cartão, quando permitido pelo instituidor do arranjo, nos volumes que considera necessário para a cobertura de seu risco de crédito. Para avaliação do risco e consequente definição das garantias necessárias, são atribuídos aos emissores um rating interno.

Em 30 de junho de 2022, a exposição da Cielo junto aos emissores está demonstrada a seguir:

| Rating interno dos emissores                          | Exigência de Garantia | Exposição total em 30/06/2022 | % de Garantia em relação à exposição | Exposição total em 31/12/2021 | % de Garantia em relação à exposição |
|---|-----------------------|-------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------|
| Grupo 1   | Não                   | 95,5%                         | -                                    | 95,5%                         | -                                    |
| Grupo 2   | Sim                   | 4,5%                          | 54,0%                                | 4,5%                          | 48,0%                                |
| <b>Total do Contas a receber com bancos emissores</b> |                       | <b>100,0%</b>                 |                                      | <b>100,0%</b>                 |                                      |

Os 5 maiores bancos emissores, classificados no Grupo 1, concentraram 73,9% do contas a receber com bancos emissores e são representados pelas principais instituições financeiras do país, que possuem rígidos processos de monitoramento e controles e sólida posição econômico-financeira. Para os emissores classificados no Grupo 1, que dispensam a exigência de garantia, há um monitoramento intensivo sobre as transações e os riscos expostos, podendo haver revisão do rating interno e solicitação de garantias se identificados indícios de aumento do risco de crédito. As garantias podem ser exigidas ou dispensadas a depender do volume transacionado, do porte e

# Cielo S.A.

## Notas explicativas às Informações Contábeis Intermediárias Consolidadas (Em milhares de Reais, exceto se de outra forma mencionado)

do regulamento das bandeiras e dos emissores.

A Lei nº 14.031/2020 estabelece que os recursos recebidos pelos participantes nos arranjos de pagamento devem ser destinados para o cumprimento da obrigação de liquidação das transações ao qual se vinculem, entre outros aspectos. Tais alterações promovidas na Lei nº 12.865/2013 ainda não se encontram refletidas nos regulamentos dos arranjos de pagamento quando da divulgação destas informações contábeis de modo que, a depender do regulamento do arranjo, os credenciadores poderiam, em tese, vir a serem responsabilizados pelo inadimplemento de obrigações de terceiros.

### ***Risco de Crédito com Participantes do Arranjo de Pagamentos***

Em sua operação, a Companhia também pode vir a ter risco com Subcredenciadores, com os quais mantém relação comercial, a depender da regra estabelecida por cada bandeira com relação às responsabilidades aplicáveis aos Subcredenciadores, bem como de eventuais decisões judiciais, caso os Subcredenciadores não realizem a liquidação financeira dos valores transacionados pelos estabelecimentos comerciais a eles vinculados. A Companhia adota procedimento de análise de risco e controle que impedem que os Subcredenciadores possam antecipar a totalidade dos valores disponíveis em sua agenda financeira junto à Companhia. Ademais, a Companhia pode, conforme análise de risco realizada, solicitar garantias aos mesmos.

Ressalta-se que a Lei nº 14.031/2020 também é aplicável aos Subcredenciadores, na qualidade de participante dos arranjos de pagamentos, os quais devem cumprir, além de outras obrigações, a segregação do fluxo de pagamento.

Diante da crise instalada pela pandemia COVID-19, a partir do segundo trimestre de 2020, o Grupo Cielo passou a adotar critérios mais rigorosos no monitoramento dos Subcredenciadores, bem como em relação à estratégia de relacionamento, incluindo: maiores restrições para antecipação dos recebíveis, comprovação de liquidação para os estabelecimentos clientes dos Subcredenciadores e novos modelos de garantias.

A representatividade dos Subcredenciadores sobre o volume transacionado no sistema Cielo nos semestres findos em 30 de junho de 2022 e de 2021 corresponde a 6,1% e 3,2%, respectivamente.

### ***Risco de Crédito no recebimento de produtos e serviços prestados para Clientes***

Os produtos e serviços prestados pela Cielo são cobrados de seus clientes mediante compensação nas suas agendas financeiras. Caso estes clientes parem de transacionar no sistema Cielo, eventualmente não haverá saldo em suas agendas para a cobrança dos produtos e serviços contratados. Caso a Cielo não consiga efetuar a cobrança de outra forma (como, por exemplo, por meio de boleto bancário), poderá haver perdas para a Cielo relacionadas ao não pagamento de produtos e serviços.

Em 30 de junho de 2022, a provisão para créditos incobráveis e fraude totalizava R\$ 82.853 (R\$ 179.637 em 30 de junho de 2021), conforme nota explicativa 20.

### ***Risco de Crédito de Clientes - Chargeback e Vendas diferidas***

Os clientes da Companhia devem cumprir com suas obrigações de entrega dos produtos e prestação dos serviços contratados com seus clientes finais, que realizam o pagamento das transações por meio de cartão de crédito ou débito. Em situações de inadimplemento por parte dos clientes da Companhia na entrega do bem ou prestação dos serviços, ou de desistência por

# Cielo S.A.

## Notas explicativas às Informações Contábeis Intermediárias Consolidadas (Em milhares de Reais, exceto se de outra forma mencionado)

parte do cliente final, é possível demandar o estorno do pagamento efetuado aos estabelecimentos comerciais por meio de (i) cancelamento, que é demandado pelo estabelecimento comercial ou (ii) *chargeback*, que é um pedido do portador diretamente ao emissor do cartão. Nos dois casos, os valores devolvidos ao portador final são debitados, pela credenciadora, diretamente na agenda financeira do estabelecimento comercial. No caso do cancelamento, se a agenda financeira do estabelecimento comercial não tiver saldo suficiente, este, via de regra, não é acatado.

Caso a Companhia não consiga compensar os valores dos *chargebacks* diretamente na agenda financeira do estabelecimento comercial (independentemente do motivo), ou por meio de outra forma de cobrança (exemplo boleto), o ônus financeiro sobre tais *chargebacks* recai sobre a Cielo. Historicamente, os cancelamentos e *chargebacks* ocorrem com mais frequência nas transações em estabelecimentos comerciais que realizam vendas com cartão não presente e vendas diferidas, quando o serviço ou produto não é consumido instantaneamente, mas sim em um momento posterior ao da compra. As vendas diferidas acontecem tipicamente em setores como turismo e entretenimento, que incluem as companhias aéreas e as vendas com cartão não presente acontecem tipicamente por meios de canais eletrônicos (*e-commerces*), sendo que a exposição a essas potenciais perdas derivadas de estornos aumenta na medida em que a Companhia fornece soluções de aquisição de recebíveis ou pagamento em ciclo reduzido a esses estabelecimentos.

A crise iniciada pela pandemia da COVID-19 afetou severamente os setores de turismo e entretenimento, que incluem as companhias aéreas, potencializando os riscos mencionados, em especial em decorrência da edição de medidas provisórias, já convertidas em lei, que prologam os prazos aplicáveis a cancelamentos e *chargebacks* que, atrelado à redução da agenda financeira destes clientes, pode impossibilitar ou reduzir o débito dos *chargebacks* nas agendas.

Como ações adicionais para fazer frente ao aumento da exposição, a Cielo intensificou o monitoramento, os procedimentos de análise de risco e restringiu as operações de antecipações de recebíveis, bem como o pagamento dos recebíveis em ciclo diminuído, na tentativa de manter a agenda pelo maior tempo possível.

A representatividade dos clientes em relação ao volume total de transações e o índice de *chargeback* estão demonstrados a seguir:

|  | 30/06/2022           |                                 | 30/06/2021           |                                 |
|--|----------------------|---------------------------------|----------------------|---------------------------------|
|  | Volume transacionado | Índice de <i>chargeback</i> (c) | Volume transacionado | Índice de <i>chargeback</i> (c) |
| Turismo e Entretenimento, incluindo companhias aéreas (tipicamente com vendas diferidas) | 7,3%                 | 0,83%                           | 4,7%                 | 0,65%                           |
| E-commerce (sem Turismo e Entretenimento)  | 11,7%                | 1,04%                           | 13,0%                | 0,96%                           |
| Bens duráveis e semiduráveis (a)   | 21,8%                | 0,03%                           | 21,9%                | 0,04%                           |
| Bens não duráveis (b)  | 34,2%                | 0,01%                           | 35,3%                | 0,01%                           |
| Serviços e outros  | 25,0%                | 0,04%                           | 25,1%                | 0,04%                           |
| <b>Total</b>   | <b>100,0%</b>        | <b>0,20%</b>                    | <b>100,0%</b>        | <b>0,18%</b>                    |

- (a) Bens duráveis e semiduráveis: segmento de clientes da Cielo de vestuário, móveis, eletrodomésticos, lojas de departamento, materiais para construção, entre outros.
- (b) Bens não duráveis: supermercados e hipermercados, drogarias e farmácias, postos de combustível, entre outros.
- (c) Valor de *chargeback* em relação ao volume transacionado.

# Cielo S.A.

## Notas explicativas às Informações Contábeis Intermediárias Consolidadas (Em milhares de Reais, exceto se de outra forma mencionado)

### c. **Gestão de Riscos Operacionais**

A Companhia possui riscos decorrentes de sua operação, tais como: riscos oriundos de falhas, interrupções ou violações em sistemas, processos ou infraestrutura de tecnologia da informação, divulgações não autorizadas de dados, falhas na autorização das transações de pagamento, falhas de processamento, fraudes internas e externas, decisões desfavoráveis em processos judiciais ou administrativos, entre outros. Para referidos riscos, a Companhia adota metodologia de identificação, avaliação, monitoramento, gestão e reporte dos riscos e planos de ação para mitigação dos riscos, conforme diretrizes definidas na Política de Gestão de Riscos Corporativos e Controles Internos, bem como na regulamentação aplicável, incluindo, mas não se limitando, à Circular BACEN nº 3.681/2013 e como melhor prática, a Resolução nº 4.968/2021.

Dada a relevância do setor em que a Companhia desempenha as suas atividades, no decorrer dos últimos anos o Banco Central do Brasil editou diversos normativos relacionados ao mercado de pagamentos. Se a Companhia não cumprir os requisitos legais e regulatórios em vigor, após o devido processo legal, poderá sofrer penalidades, que incluem (i) multas, (ii) advertências, (iii) cassação da licença concedida pelo BACEN e (iv) inabilitação de seus administradores.

Em relação ao risco de fraude das transações efetuadas com cartões de crédito e de débito, a Companhia utiliza um sistema antifraude 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.

A implantação do novo sistema de registro de recebíveis, conforme normativos emitidos pelo Banco Central do Brasil e pelo Conselho Monetário Nacional, tem sido um desafio para todos os participantes do mercado e tem gerado impactos em nossos processos de negócio, visto que a nova estrutura é complexa e altera de forma substancial o modelo de mercado até então vigente. A Cielo vem adotando medidas importantes, reforçando suas estruturas de atendimento e mobilizando recursos para endereçar todas as questões, mitigar riscos e colaborar para o bom funcionamento do sistema como um todo.

### d. **Gestão de risco de capital**

O Grupo Cielo administra seu capital para assegurar que as empresas possam continuar com suas atividades regulares, 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 do Grupo Cielo é formada pelo patrimônio líquido e pelo endividamento líquido (empréstimos e financiamentos, deduzidos pelas disponibilidades e instrumentos financeiros, incluindo derivativos).

A Cielo mantém patrimônio líquido, nos termos da regulamentação emitida pelo BACEN, correspondente ao maior valor entre 2% (dois por cento) da média mensal das transações de pagamento executadas pela instituição nos últimos 12 (doze) meses ou do saldo das moedas eletrônicas por elas emitidas, apurado diariamente (vide nota explicativa 17). Não há requerimento de patrimônio líquido mínimo para as demais empresas do Grupo Cielo.

### e. **Gestão de Risco de liquidez**

O Grupo Cielo gerencia o risco de liquidez mantendo adequadas reservas, linhas de crédito bancárias e linhas de crédito para captação de empréstimos que julgue adequados, por meio do monitoramento contínuo dos fluxos de caixa previstos e reais, e pela combinação dos perfis de



# Cielo S.A.

## Notas explicativas às Informações Contábeis Intermediárias Consolidadas (Em milhares de Reais, exceto se de outra forma mencionado)

vencimento dos ativos e passivos financeiros.

A Companhia possui um relatório de gestão de risco de liquidez, que tem por objetivo evidenciar essa estrutura, conforme determinado na Circular 3.681/2013 do Banco Central do Brasil, e suas posteriores alterações. Este relatório representa a estrutura de governança e gestão do risco de liquidez vigente, e está disponível no endereço eletrônico de internet da Companhia (<https://ri.cielo.com.br/>).

O índice de endividamento segue:

|   | <b>30/06/2022</b>  | <b>31/12/2021</b> |
|---|--------------------|-------------------|
| Caixa e equivalentes de caixa                       | 1.756.224          | 5.340.203         |
| Instrumentos financeiros, incluindo derivativos (a) | 2.469.967          | 520.493           |
| Dívida (b)  | (6.947.661)        | (6.295.104)       |
| <b>Dívida líquida</b>                               | <b>(2.721.470)</b> | <b>(434.408)</b>  |
| Patrimônio líquido                                  | 13.661.972         | 13.193.603        |
| <b>Índice de endividamento líquido</b>              | <b>19,92%</b>      | <b>3,29%</b>      |

(a) Instrumentos financeiros derivativos compreende a posição do contrato de “NDF”, mencionados na nota explicativa 5.

(b) A dívida é definida como empréstimos de curto e longo prazos, conforme nota explicativa 14.

### f. **Gestão de Risco de Mercado**

#### ***Risco de taxa de câmbio***

As exposições aos riscos de taxa de câmbio são administradas de acordo com os parâmetros estabelecidos pelas políticas aprovadas pelo Grupo Cielo.

A Companhia faz transações em moeda estrangeira, reflexo das transações realizadas por estrangeiros portadores de cartão de crédito em estabelecimentos localizados no Brasil (a transação efetuada entre portador e estabelecimento comercial é feita em moeda nacional, porém a liquidação efetuada pelo emissor à Companhia é feita em moeda estrangeira) e por empréstimos e financiamentos. A Companhia dispõe de operações de proteção contra oscilação de moedas que consistem na pré-venda dos dólares norte-americanos, em estruturas de *hedge* e na contratação de derivativos, o que reduz significativamente eventuais riscos de exposição de oscilação da moeda.

Adicionalmente, o ganho com variação cambial sobre o investimento na Cielo USA (incluindo a MerchantE) nos semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 totalizaram R\$ 135.529 e R\$ 5.141, respectivamente, ambas reconhecidas no resultado abrangente, diretamente no patrimônio líquido.

#### ***Análise de sensibilidade de moeda estrangeira***

A Companhia está exposta principalmente ao dólar norte-americano.

A análise de sensibilidade inclui somente itens monetários em aberto e em moeda estrangeira e ajusta sua conversão no fim de cada período de relatório para uma mudança de 10%, 25% e 50% nas taxas de câmbio.

Em 30 de junho de 2022 e 2021, estimando o aumento ou a redução de 10%, 25% e 50% nas taxas de câmbio, haveria aumento ou redução no resultado e no patrimônio líquido, conforme segue:

# Cielo S.A.

## Notas explicativas às Informações Contábeis Intermediárias Consolidadas (Em milhares de Reais, exceto se de outra forma mencionado)

|                    | 30/06/2022 |        |        | 30/06/2021 |          |          |
|--------------------|------------|--------|--------|------------|----------|----------|
|                    | 10%        | 25%    | 50%    | 10%        | 25%      | 50%      |
| Resultado          | 236        | 590    | 1.179  | 169        | 423      | 846      |
| Patrimônio Líquido | 10.505     | 26.263 | 52.527 | (4.068)    | (10.171) | (20.341) |

### *Risco de taxa de juros em aplicações financeiras*

Os resultados do Grupo Cielo estão suscetíveis a variações decorrentes das operações de aplicações financeiras contratadas a taxas de juros flutuantes.

De acordo com suas políticas financeiras, o Grupo Cielo aplica seus recursos em instituições financeiras de primeira linha. O Grupo Cielo opera com instrumentos financeiros dentro dos limites e alçadas estabelecidos pela Administração.

### *Análise de sensibilidade de variações na taxa de juros - Aplicações financeiras e empréstimos e financiamentos*

Os rendimentos oriundos das aplicações financeiras e os juros decorrentes dos empréstimos do Grupo Cielo são principalmente afetados pelas variações na taxa DI (fonte: B3). Estimando o aumento ou a redução de 10%, 25% e 50% nas taxas de juros, haveria aumento ou redução no resultado, conforme segue:

|           | 30/06/2022 |     |       | 30/06/2021 |       |        |
|-----------|------------|-----|-------|------------|-------|--------|
|           | 10%        | 25% | 50%   | 10%        | 25%   | 50%    |
| Resultado | 285        | 712 | 1.423 | 2.416      | 6.040 | 12.080 |

## 28 Transações e saldos com partes relacionadas

No curso habitual das atividades e em condições de mercado são mantidas pela Companhia e suas Controladas operações com partes relacionadas, tais como contas a receber dos bancos emissores que fazem parte de conglomerados financeiros dos quais os acionistas Controladores (Bradesco e Banco do Brasil) detêm participação acionária, bem como serviços financeiros contratados com os bancos acionistas e despesas e receitas com serviços prestados pelas Controladas Diretas, Indiretas e fundos de investimento.

A Companhia e suas Controladas, na realização de seus negócios e na contratação de serviços, realizam cotações e pesquisas de mercado tendo por critério a busca pelas melhores condições técnicas e de preços. Ainda, a natureza das atividades da Companhia faz com que ela celebre contratos com diversos emissores, sendo alguns desses emissores seus acionistas diretos ou indiretos. A Companhia e suas Controladas acreditam que em todos os contratos firmados com suas partes relacionadas são observadas condições equânimes de mercado.

As tabelas a seguir incluem os saldos patrimoniais em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021, discriminados por modalidade de contrato, acionistas e Controladas, das operações com partes relacionadas em que a Companhia e suas Controladas participam, bem como as movimentações relativas aos semestres findos em 30 de junho de 2022 e de 2021:

|   | 30/06/2022 | 31/12/2021 |
|---|------------|------------|
| <b>Ativos</b>                                   |            |            |
| Disponibilidades e instrumentos financeiros (a) | 2.227.756  | 204.519    |
| Contas a receber operacionais (b)               | 25.002.811 | 23.328.707 |
| Contas a receber com partes relacionadas (c)    | 765.780    | 738.105    |

# Cielo S.A.

## Notas explicativas às Informações Contábeis Intermediárias Consolidadas (Em milhares de Reais, exceto se de outra forma mencionado)

### (Passivos)

|  |             |             |
|--|-------------|-------------|
| Debêntures privadas e CCB (d)  | (4.077.021) | (3.422.466) |
| Contas a pagar referente serviço de intermediação, captação e manutenção de clientes (e) | (25.880)    | (23.095)    |
| Instrumentos financeiros e derivativos (f)   | (6.701)     | -           |
| Contas a pagar com partes relacionadas (c)   | (408.088)   | (394.383)   |

**30/06/2022**   **30/06/2021**

### Receitas

|  |        |        |
|--|--------|--------|
| Receitas de aplicações financeiras (a)                           | 13.683 | 3.776  |
| Receitas de prestação de outros serviços (g)                     | 3.941  | 7.074  |
| Receitas de aluguel de equipamentos de captura de transações (h) | 23.068 | 28.024 |
| Outras receitas  | 1.755  | 2.210  |

### (Despesas)

|  |           |          |
|--|-----------|----------|
| Despesas financeiras (d)   | (246.860) | (53.570) |
| Despesas com benefícios (i)                                      | (44.107)  | (17.679) |
| Prestação de serviços de gestão de pagamentos (c)                | (19.380)  | (15.825) |
| Serviços de intermediação, captação e manutenção de clientes (e) | (67.493)  | (51.029) |
| Outras despesas operacionais                                     | (481)     | (712)    |

As partes relacionadas são compostas por: Banco Bradesco e Banco do Brasil;

- Saldos correspondentes aos valores mantidos em conta corrente e aplicações financeiras, cujos prazos, encargos e taxas de remuneração foram realizados em condições semelhantes às que seriam aplicáveis a partes não relacionadas.
- Os valores a receber se referem substancialmente aos montantes que devem ser liquidados pelos emissores Banco do Brasil e Bradesco decorrentes das transações realizadas com cartões de crédito e de débito.
- O saldo se refere a prestação de serviços pelo Banco do Brasil à Cateno para atuar na condição de Instituição de Pagamento como gestora de contas de pagamento pós-pagas e de funcionalidades de compra via débito no Arranjo de Pagamento Ourocard, enquanto as atividades de direitos outorgados à Cateno não forem por ela exercidas. O contrato possui cláusula de remuneração de 0,01% sobre o volume financeiro total de transações realizadas sob gestão da Contratante.
- Correspondem aos saldos referentes à emissão de debêntures privadas e cédula de crédito bancário “CCB”.
- Correspondem aos serviços de intermediação, captação e manutenção de clientes com o objetivo de incrementar o volume de vendas composto por transações realizadas com cartões de crédito e débito capturadas e processadas pela Cielo. Em contrapartida à prestação dos serviços, os bancos fazem jus à remuneração de 10 pontos base sobre o volume elegível. O volume elegível incluindo o montante capturado somente em transações domésticas, não inclui transações nas quais a Cielo presta serviços de VAN e leva em consideração critério de rentabilidade mínima de cada estabelecimento.

# Cielo S.A.

## Notas explicativas às Informações Contábeis Intermediárias Consolidadas

(Em milhares de Reais, exceto se de outra forma mencionado)

- f) Instrumentos financeiros e derivativos são os valores reconhecidos de marcação a mercado dos contratos de derivativos (NDFs) contratados para proteção do risco de variação cambial sobre os Bonds (conforme descrito na nota explicativa 5b).
- g) Corresponde a disponibilização de acesso ao sistema antifraude para o monitoramento pelo Bradesco e Banco do Brasil de transações realizadas com cartões por eles emitidos.
- h) Correspondente à locação de equipamento de captura de transações junto ao Banco do Brasil e Bradesco, que sublocam os equipamentos para seus clientes.
- i) Benefícios contratados com Banco do Brasil e Bradesco (seguro de vida coletivo empresarial, seguros hospitalar e odontológico e contrato de previdência privada);

### Principais transações com partes relacionadas

#### ***Participação de credenciadora nos Arranjos de Pagamento Elo***

A Companhia é participante dos Arranjos de Pagamento Elo, cujo instituidor é a Elo Serviços S.A. A Companhia participa dos Arranjos Elo na qualidade de Credenciadora, o que inclui a prestação de serviços de credenciamento e manutenção de estabelecimentos comerciais, a participação do processamento e liquidação de transações realizadas com os instrumentos de pagamento dos Arranjos Elo e a licença de uso das marcas Elo, em conformidade com as especificações técnicas constantes dos seus manuais. A Companhia remunera a Elo pela sua participação como credenciadora nos Arranjos Elo, sendo que as condições e preços da referida participação são semelhantes àqueles praticados com os demais credenciadores e demais instituidores de arranjos ("Bandeiras").

Em decorrência da participação nos Arranjos de Pagamento Elo, a Cielo mantém acordos para realização de campanhas de *marketing*, similar às relações comerciais mantidas com outros instituidores de arranjos de pagamentos.

#### ***Serviços de utilização da rede credenciada Cielo ("Value Added Network - VAN" e prestador de serviço de rede "PSR")***

A Companhia detém contratos de serviço com a Companhia Brasileira de Soluções e Serviços - CBSS. Tais serviços incluem captura, transmissão, autorização e processamento de transações com cartões ALELO, bem como o atendimento aos estabelecimentos comerciais, serviços de "back office" operacional e financeiro, prevenção à fraude, emissão de extrato e controle financeiro das transações eletrônicas resultantes dessas transações.

#### ***Serviços de representação junto à CIP***

O contrato firmado com o Banco do Brasil S.A. consiste na representação do banco junto à CIP - Câmara Interbancária de Pagamentos, visando à prestação de serviços de liquidação das transações efetuadas com os cartões de crédito e/ou débito e prestação de serviços de emissões de STRs - Sistema de Transferência de Reservas.

#### ***Escrituração de ações da Companhia***

Contrato de prestação de serviços de escrituração de ações da Companhia firmado com o Banco Bradesco S.A., no qual este presta serviços de escrituração de ações e de agente emissor de certificados de ações de emissão da Companhia.

#### ***Serviços operacionais - programa de emissão de ações***

# Cielo S.A.

## Notas explicativas às Informações Contábeis Intermediárias Consolidadas (Em milhares de Reais, exceto se de outra forma mencionado)

Contrato que consiste na prestação de serviços operacionais para o programa de opções de ações ("*stock options*") e respectivas outorgas firmado com a Bradesco S.A. Corretora de Títulos e Valores Mobiliários.

### ***Serviços de escrituração e gestão de títulos e valores mobiliários***

O contrato firmado com o Banco Bradesco S.A. consiste na prestação de serviços de escrituração de debêntures e banco mandatário, bem como, junto ao Banco Bradesco BBI S.A. o contrato consiste na prestação de serviços de coordenação e distribuição de notas promissórias e debêntures, sendo a última nos termos da Instrução CVM nº 400.

### ***Serviços de gerenciamento operacional de títulos públicos e títulos privados***

O contrato firmado com o Banco do Brasil S.A. tem por objeto regular a prestação dos serviços de movimentação, custódia e liquidação financeira das operações realizadas com títulos públicos registrados na SELIC e com títulos privados registrados na B3.

### ***Outros contratos pulverizados***

Além dos saldos registrados, a Companhia mantém outros serviços contratados com os principais acionistas, a saber:

- Serviços de "*cash management*"
- Seguros contratados
- Cartão de crédito corporativo
- Serviço de pagamento a fornecedores
- Concessão de pontos nívelo

## 29 Informações por segmento de negócio

As informações por segmentos operacionais são apresentadas de forma consistente com os relatórios internos fornecidos ao principal tomador de decisões operacionais ("*Chief Operating Decision-Maker - CODM*").

Um segmento de negócio é um componente identificável do Grupo, que se destina a fornecer um produto ou um serviço individual ou um grupo de produtos ou serviços relacionados, e que esteja sujeito a riscos e benefícios que sejam diferenciáveis dos restantes segmentos de negócio.

Desta forma, o Grupo detém dois tipos de negócios: (i) prestação de serviços relacionados à captura e ao processamento de transação com cartões de crédito e débito, outros meios de pagamentos, credenciamento de estabelecimentos comerciais e serviços correlatos e (ii) gestão de transações oriundas das operações de cartões de crédito e débito, dentre elas a emissão de cartões, gestão de contas de pagamento, apoio ao gerenciamento e controle da segurança das transações, o pagamento de tarifas às bandeiras e arranjos de pagamentos, e outros serviços correlatos à gestão de contas de pagamentos.

Em ato contínuo, a Administração monitora separadamente os resultados operacionais das unidades de negócio, para poder tomar decisões sobre alocação de recursos e avaliar o desempenho. O desempenho dos segmentos é avaliado com base em métricas diversas, tais como, Receita Líquida, Lucro antes do Impostos, Lucro Líquido, entre outras, que, em alguns casos é medido de forma diferente do lucro ou prejuízo operacional das informações contábeis consolidadas.

# Cielo S.A.

## Notas explicativas às Informações Contábeis Intermediárias Consolidadas (Em milhares de Reais, exceto se de outra forma mencionado)

Com relação às informações sobre a área geográfica, a Companhia possui operações realizadas no Brasil e nos Estados Unidos da América, por meio de sua controlada Cielo USA (MerchantE até março de 2022)

O quadro abaixo reflete as aberturas das demonstrações do resultado em: Cielo Brasil (empresas controladas, diretamente ligadas a operação da Cielo), que consolidam as operações das empresas Cielo, Servinet, Aliança, FIDC's e Stelo e computam o resultado de equivalência patrimonial das empresas Orizon (até janeiro de 2021) e Paggo. "Gestão de contas de pagamento" corresponde às operações da controlada Cateno e "demais empresas" correspondem ao resultado das Controladas Cielo USA, M4U e MerchantE (até novembro de 2021 e abril de 2022, respectivamente).

|  | Período de três meses findo em 30 de junho de 2022 |                                |                 |                | Período de três meses findo em 30 de junho de 2021 |                                |                 |                |
|--|--|--------------------------------|-----------------|----------------|--|--------------------------------|-----------------|----------------|
|  | Cielo Brasil                                       | Gestão de Contas de Pagamentos | Demais Empresas | Consolidado    | Cielo Brasil                                       | Gestão de Contas de Pagamentos | Demais Empresas | Consolidado    |
| Mercado Interno                        | 1.567.852  | 972.346                        | -               | 2.540.198      | 1.167.656  | 731.838                        | 334.166         | 2.233.660      |
| Mercado Externo                        | -  | -                              | -               | -              | -  | -                              | 578.201         | 578.201        |
| Receita operacional líquida            | 1.567.852  | 972.346                        | -               | 2.540.198      | 1.167.656  | 731.838                        | 912.367         | 2.811.861      |
| Custo dos serviços prestados           | (744.976)  | (482.813)                      | -               | (1.227.789)    | (587.452)  | (388.318)                      | (777.275)       | (1.753.045)    |
| Depreciação e amortização              | (130.117)  | (96.577)                       | (11.057)        | (237.751)      | (122.636)  | (96.996)                       | (30.643)        | (250.275)      |
| Lucro Bruto                            | 692.759  | 392.956                        | (11.057)        | 1.074.658      | 457.568  | 246.524                        | 104.449         | 808.541        |
| Despesas operacionais                  | (382.004)  | (58.456)                       | 155.274         | (285.186)      | (313.985)  | (46.300)                       | (108.810)       | (469.095)      |
| Depreciação e amortização              | (3.824)  | (545)                          | -               | (4.369)        | (3.371)  | (770)                          | (13.458)        | (17.599)       |
| Lucro Operacional                      | 306.931  | 333.955                        | 144.217         | 785.103        | 140.212  | 199.454                        | (17.819)        | 321.847        |
| Resultado financeiro                   | (126.378)  | 37.416                         | (11.392)        | (100.354)      | (4.748)  | 8.645                          | (20.508)        | (16.611)       |
| Lucro (prejuízo) antes dos impostos    | 180.553  | 371.371                        | 132.825         | 684.749        | 135.464  | 208.099                        | (38.327)        | 305.236        |
| Imposto de renda e contribuição social | 24.243   | (126.624)                      | (32.208)        | (134.589)      | (23.949)   | (70.977)                       | 12.156          | (82.770)       |
| <b>Lucro (prejuízo) líquido</b>        | <b>204.796</b>                                     | <b>244.747</b>                 | <b>100.617</b>  | <b>550.160</b> | <b>111.515</b>                                     | <b>137.122</b>                 | <b>(26.171)</b> | <b>222.466</b> |

### Atribuído a:

|                              |         |         |         |         |         |        |          |         |
|------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|--------|----------|---------|
| Acionistas controladores     | 204.796 | 171.323 | 100.617 | 476.736 | 111.515 | 95.986 | (26.171) | 181.330 |
| Acionistas não controladores | -       | 73.424  | -       | 73.424  | -       | 41.136 | -        | 41.136  |

|  | Período de seis meses findo em 30 de junho de 2022 |                                |                 |                | Período de seis meses findo em 30 de junho de 2021 |                                |                 |                |
|--|--|--------------------------------|-----------------|----------------|--|--------------------------------|-----------------|----------------|
|  | Cielo Brasil                                       | Gestão de Contas de Pagamentos | Demais Empresas | Consolidado    | Cielo Brasil                                       | Gestão de Contas de Pagamentos | Demais Empresas | Consolidado    |
| Mercado Interno                        | 2.893.837  | 1.839.584                      | -               | 4.733.421      | 2.330.138  | 1.411.547                      | 692.450         | 4.434.135      |
| Mercado Externo                        | -  | -                              | 568.971         | 568.971        | -  | -                              | 1.100.293       | 1.100.293      |
| Receita operacional líquida            | 2.893.837  | 1.839.584                      | 568.971         | 5.302.392      | 2.330.138  | 1.411.547                      | 1.792.743       | 5.534.428      |
| Custo dos serviços prestados           | (1.432.754)  | (922.324)                      | (460.554)       | (2.815.632)    | (1.219.126)  | (762.658)                      | (1.523.146)     | (3.504.930)    |
| Depreciação e amortização              | (251.648)  | (193.155)                      | (53.451)        | (498.254)      | (250.549)  | (193.993)                      | (84.063)        | (528.605)      |
| Lucro Bruto                            | 1.209.435  | 724.105                        | 54.966          | 1.988.506      | 860.463  | 454.896                        | 185.534         | 1.500.893      |
| Despesas operacionais                  | (695.670)  | (99.484)                       | 49.408          | (745.746)      | (473.512)  | (139.053)                      | (225.898)       | (838.463)      |
| Depreciação e amortização              | (7.496)  | (1.150)                        | (2.232)         | (10.878)       | (8.565)  | (770)                          | (13.456)        | (22.791)       |
| Lucro Operacional                      | 506.269  | 623.471                        | 102.142         | 1.231.882      | 378.386  | 315.073                        | (53.820)        | 639.639        |
| Resultado financeiro                   | (220.349)  | 67.772                         | (31.491)        | (184.068)      | 45.541   | 13.571                         | (41.950)        | 17.162         |
| Lucro (prejuízo) antes dos impostos    | 285.920  | 691.243                        | 70.651          | 1.047.814      | 423.927  | 328.644                        | (95.770)        | 656.801        |
| Imposto de renda e contribuição social | 9.426  | (235.499)                      | (23.734)        | (249.807)      | (92.006)   | (111.889)                      | 25.517          | (178.378)      |
| <b>Lucro (prejuízo) líquido</b>        | <b>295.346</b>                                     | <b>455.744</b>                 | <b>46.917</b>   | <b>798.007</b> | <b>331.921</b>                                     | <b>216.755</b>                 | <b>(70.253)</b> | <b>478.423</b> |

### Atribuído a:

|                              |         |         |        |         |         |         |          |         |
|------------------------------|---------|---------|--------|---------|---------|---------|----------|---------|
| Acionistas controladores     | 295.346 | 319.021 | 46.917 | 661.284 | 331.921 | 151.729 | (70.253) | 413.397 |
| Acionistas não controladores | -       | 136.723 | -      | 136.723 | -       | 65.026  | -        | 65.026  |

# Cielo S.A.

## Notas explicativas às Informações Contábeis Intermediárias Consolidadas (Em milhares de Reais, exceto se de outra forma mencionado)

A seguir estão demonstrados os saldos patrimoniais por segmento em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021:

|  | Saldos patrimoniais |                                |                 |             |
|--|---------------------|--------------------------------|-----------------|-------------|
|  | Cielo Brasil        | Gestão de Contas de Pagamentos | Demais Empresas | Consolidado |
| Total do saldo patrimonial em 30/06/2022 | 91.583.812          | 11.006.016                     | 2.228.284       | 104.818.112 |
| Total do saldo patrimonial em 31/12/2021 | 84.685.127          | 10.982.429                     | 4.626.445       | 100.294.001 |

### 30 Itens que não afetam o caixa

Na elaboração das demonstrações dos fluxos de caixa da Companhia foram incluídas no caixa líquido gerado nas atividades de financiamento e de investimento apenas as transações que efetivamente movimentaram o caixa da Companhia. No quadro abaixo estão demonstradas todas as demais movimentações dos saldos de investimentos e financiamentos que não envolveram o uso de caixa e/ou equivalentes de caixa:

|  | 30/06/2022 | 30/06/2021 |
|--|------------|------------|
| Varição cambial sobre investimento líquido no exterior | 135.529    | 5.141      |
| Varição cambial sobre empréstimos e financiamentos     | (167.530)  | (57.940)   |
| Juros sobre o capital próprio propostos                | 224.210    | 63.675     |

### 31 Cobertura de seguros

Em 30 de junho de 2022, a Companhia mantém os seguintes contratos para cobertura de seguros:

| Modalidade   | Importância segurada |
|--|----------------------|
| Responsabilidade civil e executivos  | 270.000              |
| Riscos nomeados (incêndio, vendaval e fumaça, danos elétricos, equipamentos eletrônicos, roubo e alagamento, inundação e ataques cibernéticos) | 193.277              |
| Armazenagem de equipamentos de captura de transações   | 193.653              |
| Transporte de equipamentos de captura de transações por viagem/evento (limitada a 1.700.000)   | 2.500                |
| Frota de veículos  | 1.005                |

### 32 Evento subsequente

Em julho de 2022 realizou-se o resgate parcial de ações da Cateno Gestão de Contas de Pagamento S.A. ("Cateno") no valor total de R\$ 771.467, sendo o montante de R\$ 540.027 liquidado em caixa para a Cielo S.A., correspondente a 70% da participação econômica, e R\$ 231.440 para o acionista BB Elo Cartões Participações S.A., correspondente a 30% da participação econômica. A operação não resultou em alteração da composição econômica da Cateno.

### 33 Aprovação das informações contábeis consolidadas

As informações contábeis consolidadas foram aprovadas pelo Conselho de Administração da Companhia em 02 de agosto de 2022 e autorizadas para emissão.