

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 30/09/2022</b>	<b>Exercício Anterior 31/12/2021</b>
1	Ativo Total	103.353.871	100.294.001
1.01	Ativo Circulante	89.804.274	86.169.057
1.01.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	1.014.558	5.340.203
1.01.02	Aplicações Financeiras	2.257.956	246.082
1.01.02.01	Aplicações Financeiras Avaliadas a Valor Justo através do Resultado	2.257.956	246.082
1.01.02.01.04	Instrumentos Financeiros, incluindo derivativos	2.257.956	246.082
1.01.03	Contas a Receber	85.806.252	79.970.956
1.01.03.01	Clientes	84.981.210	79.142.953
1.01.03.01.01	Contas a Receber Operacionais	84.981.210	79.142.953
1.01.03.02	Outras Contas a Receber	825.042	828.003
1.01.03.02.01	Contas a Receber com Partes Relacionadas	760.805	738.105
1.01.03.02.03	Outros Valores a Receber	64.237	89.898
1.01.06	Tributos a Recuperar	573.845	472.256
1.01.06.01	Tributos Correntes a Recuperar	573.845	472.256
1.01.07	Despesas Antecipadas	151.663	139.560
1.02	Ativo Não Circulante	13.549.597	14.124.944
1.02.01	Ativo Realizável a Longo Prazo	3.362.342	3.165.436
1.02.01.04	Contas a Receber	150.543	29.077
1.02.01.04.02	Outros Valores a Receber	150.543	29.077
1.02.01.07	Tributos Diferidos	1.353.058	1.285.305
1.02.01.07.01	Imposto de Renda e Contribuição Social Diferidos	1.353.058	1.285.305
1.02.01.10	Outros Ativos Não Circulantes	1.858.741	1.851.054
1.02.01.10.03	Depósitos Judiciais	1.581.488	1.576.643
1.02.01.10.04	Instrumentos financeiros, incluindo derivativos	277.253	274.411
1.02.03	Imobilizado	1.019.212	1.012.851
1.02.03.01	Imobilizado em Operação	987.864	971.151
1.02.03.02	Direito de Uso em Arrendamento	31.348	41.700
1.02.04	Intangível	9.168.043	9.946.657

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 30/09/2022</b>	<b>Exercício Anterior 31/12/2021</b>
2	Passivo Total	103.353.871	100.294.001
2.01	Passivo Circulante	77.118.438	74.228.618
2.01.02	Fornecedores	72.197.735	70.257.413
2.01.02.01	Fornecedores Nacionais	72.197.735	70.257.413
2.01.02.01.01	Contas a Pagar a Clientes	71.699.254	69.530.057
2.01.02.01.02	Contas a pagar com partes relacionadas	431.894	394.383
2.01.02.01.03	Fornecedores	66.587	332.973
2.01.03	Obrigações Fiscais	287.277	219.039
2.01.04	Empréstimos e Financiamentos	3.210.037	2.912.802
2.01.05	Outras Obrigações	1.423.389	839.364
2.01.05.02	Outros	1.423.389	839.364
2.01.05.02.01	Dividendos e JCP a Pagar	142.229	196.679
2.01.05.02.04	Instrumentos Financeiros Derivativos	6.670	0
2.01.05.02.06	Outras Obrigações	658.125	601.966
2.01.05.02.07	Obrigações com cotas senior FIDC	607.818	31.106
2.01.05.02.08	Arrendamentos a pagar	8.547	9.613
2.02	Passivo Não Circulante	12.523.095	12.871.780
2.02.01	Empréstimos e Financiamentos	3.365.320	3.382.302
2.02.02	Outras Obrigações	6.874.857	7.305.022
2.02.02.02	Outros	6.874.857	7.305.022
2.02.02.02.04	Outras obrigações	53.624	24.819
2.02.02.02.05	Obrigações com cotas de fundos de investimento	27.186	15.538
2.02.02.02.06	Obrigações com cotas senior FIDC	6.765.186	7.225.968
2.02.02.02.07	Arrendamentos a pagar	28.861	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	2.276.730	2.158.491
2.02.04.01	Provisões Fiscais Previdenciárias Trabalhistas e Cíveis	2.276.730	2.158.491
2.02.04.01.05	Provisão para Riscos Trabalhistas, Tributários e Cíveis	2.276.730	2.158.491
2.03	Patrimônio Líquido Consolidado	13.712.338	13.193.603
2.03.01	Capital Social Realizado	5.700.000	5.700.000
2.03.02	Reservas de Capital	-45.648	-17.921
2.03.02.05	Ações em Tesouraria	-113.986	-98.578
2.03.02.07	Reservas de Capital	68.338	80.657
2.03.04	Reservas de Lucros	4.704.859	4.059.633
2.03.08	Outros Resultados Abrangentes	495.471	356.627
2.03.09	Participação dos Acionistas Não Controladores	2.857.656	3.095.264

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 01/07/2022 à 30/09/2022</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/09/2022</b>	<b>Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2021 à 30/09/2021</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/09/2021</b>
3.01	Receita de Venda de Bens e/ou Serviços	2.636.715	7.939.107	3.009.523	8.543.951
3.01.01	Receita Operacional bruta	2.959.914	8.975.958	3.386.333	9.584.626
3.01.02	Impostos sobre serviços	-323.199	-1.036.851	-376.810	-1.040.675
3.02	Custo dos Bens e/ou Serviços Vendidos	-1.467.807	-4.781.693	-2.141.617	-6.175.152
3.03	Resultado Bruto	1.168.908	3.157.414	867.906	2.368.799
3.04	Despesas/Receitas Operacionais	-395.022	-1.151.646	-451.929	-1.313.183
3.04.01	Despesas com Vendas	-28.552	-119.443	-59.312	-182.598
3.04.02	Despesas Gerais e Administrativas	-337.063	-997.975	-311.782	-910.905
3.04.02.01	Pessoal	-259.914	-740.063	-211.789	-635.058
3.04.02.02	Gerais e Administrativas	-77.149	-257.912	-99.993	-275.847
3.04.05	Outras Despesas Operacionais	-29.407	-34.228	-80.835	-220.222
3.04.06	Resultado de Equivalência Patrimonial	0	0	0	542
3.05	Resultado Antes do Resultado Financeiro e dos Tributos	773.886	2.005.768	415.977	1.055.616
3.06	Resultado Financeiro	-104.874	-288.942	-33.090	-15.928
3.06.01	Receitas Financeiras	349.308	904.756	203.535	516.498
3.06.01.01	Receitas Financeiras	90.136	293.074	94.963	217.751
3.06.01.02	Rendimento de cotas FIDCs e Antecipação de Recebíveis	277.617	666.346	102.874	293.067
3.06.01.03	Perda de variação cambial, líquida	-18.445	-54.664	5.698	5.680
3.06.02	Despesas Financeiras	-454.182	-1.193.698	-236.625	-532.426
3.07	Resultado Antes dos Tributos sobre o Lucro	669.012	1.716.826	382.887	1.039.688
3.08	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	-169.007	-418.814	-115.153	-293.531
3.08.01	Corrente	-159.385	-517.118	-186.840	-389.623
3.08.02	Diferido	-9.622	98.304	71.687	96.092
3.09	Resultado Líquido das Operações Continuadas	500.005	1.298.012	267.734	746.157
3.11	Lucro/Prejuízo Consolidado do Período	500.005	1.298.012	267.734	746.157
3.11.01	Atribuído a Sócios da Empresa Controladora	422.141	1.083.425	212.857	626.254
3.11.02	Atribuído a Sócios Não Controladores	77.864	214.587	54.877	119.903
3.99	Lucro por Ação - (Reais / Ação)				

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 01/07/2022 à 30/09/2022</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/09/2022</b>	<b>Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2021 à 30/09/2021</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/09/2021</b>
3.99.01	Lucro Básico por Ação				
3.99.01.01	ON	0,15632	0,40057	0,07864	0,23113
3.99.02	Lucro Diluído por Ação				
3.99.02.01	ON	0,1552	0,39771	0,07828	0,2301

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 01/07/2022 à 30/09/2022</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/09/2022</b>	<b>Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2021 à 30/09/2021</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/09/2021</b>
4.01	Lucro Líquido Consolidado do Período	500.005	1.298.012	267.734	746.157
4.02	Outros Resultados Abrangentes	3.315	138.844	-3.593	-189
4.02.01	Variação Cambial sobre Investimentos no Exterior	3.315	138.844	-3.593	-189
4.03	Resultado Abrangente Consolidado do Período	503.320	1.436.856	264.141	745.968
4.03.01	Atribuído a Sócios da Empresa Controladora	425.456	1.222.269	209.264	626.065
4.03.02	Atribuído a Sócios Não Controladores	77.864	214.587	54.877	119.903

**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 01/01/2022 à 30/09/2022</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/09/2021</b>
6.01	Caixa Líquido Atividades Operacionais	-3.762.897	894.439
6.01.01	Caixa Gerado nas Operações	3.145.169	2.928.552
6.01.01.01	Lucro (prejuízo) antes do imposto de renda e da contribuição social	1.716.826	1.039.688
6.01.01.02	Depreciações e Amortizações	743.880	830.886
6.01.01.04	Baixas/perdas de imobilizado e intangível	68.940	216.254
6.01.01.05	Ações restritas outorgadas	19.698	17.213
6.01.01.06	Transferência de ações em tesouraria pelo exercício de ações	-32.017	-13.362
6.01.01.07	Variação cambial sobre imobilizado e intangível	72.799	-85.416
6.01.01.09	Perdas com créditos incobráveis e fraude	118.129	278.147
6.01.01.10	Provisão para Riscos Tributários, Cíveis e Trabalhistas	157.704	237.721
6.01.01.12	Juros sobre empréstimos e financiamentos	407.258	183.019
6.01.01.13	Variação Cambial sobre Juros de Empréstimos e Financiamentos Captados no Exterior	-82.062	161.959
6.01.01.14	Equivalência Patrimonial	0	-542
6.01.01.15	Resultado com instrumentos financeiros derivativos	-47.778	36.143
6.01.01.18	Amortização de custos de emissão de dívidas	347	25.145
6.01.01.19	Despesa financeira sobre arrendamento	1.445	1.697
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	-6.491.560	-1.746.968
6.01.02.01	Contas a Receber operacionais	-6.235.460	1.291.211
6.01.02.02	Contas a receber com partes relacionadas	-22.700	-15.232
6.01.02.03	Impostos antecipados e a recuperar	-159.403	100.073
6.01.02.04	Outros valores a receber	43.178	-182.231
6.01.02.05	Depósitos Judiciais	-4.845	3.978
6.01.02.06	Imposto de renda e contribuição social diferidos	-67.361	-73.352
6.01.02.07	Contas a Pagar a Clientes	2.553.480	-2.723.674
6.01.02.08	Fornecedores	-266.386	-150.581
6.01.02.09	Impostos e contribuições a pagar	-371.662	-242.204
6.01.02.10	Despesas pagas antecipadamente	-31.219	-98.753
6.01.02.11	Contas a pagar com partes relacionadas	40.830	1.145
6.01.02.13	Provisão para riscos trabalhistas, tributários e cíveis	-39.465	-42.746
6.01.02.14	Dividendos a pagar	691.413	382.520
6.01.02.18	Instrumentos financeiros, incluindo derivativos	-2.318.185	143.030
6.01.02.19	Outras obrigações	-298.348	-126.428
6.01.02.20	Arrendamentos a pagar	-5.427	-13.724
6.01.03	Outros	-416.506	-287.145
6.01.03.03	Imposto de renda e contribuição social pagos	-416.506	-287.145
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	139.634	-208.435
6.02.05	Adições ao imobilizado e intangível, Líquido da Provisão	-507.276	-536.776
6.02.06	Aquisições de bens de direito de uso	-1.274	-4.054
6.02.09	Venda de participação em controlada	648.184	132.600
6.02.10	Alienação de intangível	0	199.795
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-702.382	764.833
6.03.01	Aquisição de Ações em tesouraria	-47.425	-27.125
6.03.03	Captação de Empréstimos	2.420.000	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 01/01/2022 à 30/09/2022</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/09/2021</b>
6.03.04	Pagamento de principal de empréstimos, líquido de derivativos	-2.036.917	-2.916.854
6.03.05	Juros Pagos	-427.448	-201.257
6.03.06	Dividendos e Juros sobre Capital Próprio Pagos	-745.863	-454.278
6.03.07	Custos incorridos sobre emissão de dívidas	-925	-7.607
6.03.08	Cotas de terceiros FIDC	664.247	7.546.355
6.03.09	Amortização de cotas de terceiros FIDC	-521.131	-3.165.716
6.03.11	Arrendamentos pagos	-6.920	-8.685
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	-4.325.645	1.450.837
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	5.340.203	3.507.241
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	1.014.558	4.958.078

**DFs Consolidadas / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2022 à 30/09/2022****(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	-27.727	-438.199	0	0	-465.926	-452.195	-918.121
5.04.03	Opções Outorgadas Reconhecidas	0	19.698	0	0	0	19.698	0	19.698
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	-438.199	0	0	-438.199	0	-438.199
5.04.18	Efeito dos outros acionistas que não a Cielo sobre entidades consolidadas	0	0	0	0	0	0	-452.195	-452.195
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	1.083.425	0	138.844	1.222.269	214.587	1.436.856
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	1.083.425	0	0	1.083.425	214.587	1.298.012
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	138.844	138.844	0	138.844
5.05.02.06	Varição Cambial sobre Investimento Líquido no Exterior	0	0	0	0	138.844	138.844	0	138.844
5.07	Saldos Finais	5.700.000	-45.648	4.704.859	0	495.471	10.854.682	2.857.656	13.712.338

**DFs Consolidadas / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2021 à 30/09/2021****(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	-9.912	-223.629	0	0	-233.541	-153.119	-386.660
5.04.03	Opções Outorgadas Reconhecidas	0	17.213	0	0	0	17.213	0	17.213
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	-223.629	0	0	-223.629	0	-223.629
5.04.18	Efeito dos outros acionistas que não a Cielo sobre entidades consolidadas	0	0	0	0	0	0	-153.119	-153.119
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	626.254	0	-189	626.065	119.903	745.968
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	626.254	0	0	626.254	119.903	746.157
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	-189	-189	0	-189
5.05.02.06	Varição Cambial sobre Investimento Líquido no Exterior	0	0	0	0	-189	-189	0	-189
5.07	Saldos Finais	5.700.000	-132.012	5.426.721	0	341.063	11.335.772	3.081.620	14.417.392

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/09/2022</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/09/2021</b>
7.01	Receitas	8.857.829	9.306.480
7.01.01	Vendas de Mercadorias, Produtos e Serviços	8.975.958	9.584.626
7.01.02	Outras Receitas	-118.129	-278.146
7.01.02.01	Perda com créditos incobráveis, chargeback e fraude	-118.129	-278.146
7.02	Insumos Adquiridos de Terceiros	-4.148.820	-5.540.451
7.02.01	Custos Prods., Merchs. e Servs. Vendidos	-3.832.526	-5.086.910
7.02.02	Materiais, Energia, Servs. de Terceiros e Outros	-400.194	-510.454
7.02.03	Perda/Recuperação de Valores Ativos	-63.317	-60.933
7.02.04	Outros	147.217	117.846
7.03	Valor Adicionado Bruto	4.709.009	3.766.029
7.04	Retenções	-743.880	-830.886
7.04.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-743.880	-830.886
7.05	Valor Adicionado Líquido Produzido	3.965.129	2.935.143
7.06	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	904.756	517.040
7.06.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	0	542
7.06.02	Receitas Financeiras	904.756	516.498
7.07	Valor Adicionado Total a Distribuir	4.869.885	3.452.183
7.08	Distribuição do Valor Adicionado	4.869.885	3.452.183
7.08.01	Pessoal	834.110	773.243
7.08.01.01	Remuneração Direta	599.551	592.758
7.08.01.02	Benefícios	67.829	56.697
7.08.01.03	F.G.T.S.	37.358	27.966
7.08.01.04	Outros	129.372	95.822
7.08.01.04.01	Participação de colaboradores e administradores no lucro	129.372	95.822
7.08.02	Impostos, Taxas e Contribuições	1.548.658	1.401.119
7.08.02.01	Federais	1.330.561	1.114.977
7.08.02.02	Estaduais	19	265
7.08.02.03	Municipais	218.078	285.877
7.08.03	Remuneração de Capitais de Terceiros	1.189.105	531.664
7.08.03.01	Juros	1.127.828	467.380
7.08.03.02	Aluguéis	3.981	6.326
7.08.03.03	Outras	57.296	57.958
7.08.04	Remuneração de Capitais Próprios	1.298.012	746.157
7.08.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	658.955	328.226
7.08.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	424.470	298.028
7.08.04.04	Part. Não Controladores nos Lucros Retidos	214.587	119.903

## SENHORES ACIONISTAS

Apresentamos o Comentário de Desempenho e as Informações Contábeis Intermediárias da Cielo S.A. – Instituição de Pagamento (“Companhia”, “Controladora” ou “Cielo”) e de suas controladas (denominadas em conjunto “Consolidado” ou “Grupo Cielo”), referentes ao trimestre findo em 30 de setembro de 2022 (3T22), 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. Os valores estão apresentados em milhões de reais, exceto onde indicado de outra forma.

Conforme nota explicativa nº 27 das Informações Contábeis Intermediárias de 30 de setembro de 2022, no terceiro trimestre de 2022 não foram registrados ganhos líquidos não recorrentes.

O Bacen determinou através da Resolução nº 02/20 a apresentação das Informações Contábeis Intermediárias consolidadas elaboradas de acordo com as normas internacionais de relatório financeiro (IFRS) a partir do primeiro trimestre de 2022. Adicionalmente, conforme facultado na Instrução Normativa BCB 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 3T22:

(R\$ milhões)	Patrimônio líquido	Lucro Líquido Consolidado
<b>Saldos em COSIF - 3T22</b>	<b>21.090,4</b>	<b>499,6</b>
Participação de terceiros em Fundos de Investimento (a)	(7.400,2)	-
Outros (b)	22,1	0,4
<b>Saldos em IFRS - 3T22</b>	<b>13.712,3</b>	<b>500,0</b>

- (a) 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 272/22 passaram a ser registradas diretamente no patrimônio líquido, especificamente na rubrica de “outros acionistas que não a Cielo” em COSIF.
- (b) Composto por: i) ágio de controladas não amortizados de acordo com o CPC 15 (R1) – Combinação de Negócios; e ii) contratos de aluguéis prediais e lojas, registrados como ativos de direito de uso e passivos de arrendamento no balanço patrimonial e amortizados de acordo com o período de duração dos contratos conforme CPC 06 (R2) – Arrendamento.

## DESTAQUES 3T22

---

- O volume financeiro de transações capturadas pela Cielo totalizou R\$ 221,3 bilhões, acréscimo de 23,1% ou R\$ 41,5 bilhões em relação ao 3T21 e se manteve em linha em relação ao 2T22.
- A receita líquida consolidada totalizou R\$ 2.636,7 milhões, redução de 12,4% ou R\$ 372,8 milhões em relação ao 3T21 e aumento de 3,8% ou R\$ 96,5 milhões em relação ao 2T22.
- As receitas de aquisição de recebíveis (ARV), consolidadas, totalizaram R\$ 277,6 milhões, um aumento de 169,8% e R\$ 174,7 milhões em relação ao 3T21 e aumento de 20,2% e R\$ 46,6 milhões em relação ao 2T22.
- Os gastos totais consolidados (custos e despesas, desconsiderando a equivalência patrimonial), totalizaram R\$ 1.863,7 milhões, redução de 28,2% ou R\$ 731,5 milhões em relação ao 3T21 e aumento de 16,7% ou R\$ 266,6 milhões em relação ao 2T22.
- O lucro líquido da Cielo totalizou R\$ 421,7 milhões, aumento de 99,0% ou R\$ 209,8 milhões em relação ao 3T21 e redução de 33,6% ou R\$ 213,6 milhões em relação ao 2T22. Desconsiderando itens não recorrentes no trimestre anterior (conforme nota explicativa nº 27), houve aumento de 10,0% ou R\$ 38,3 milhões em relação aos R\$ 383,4 milhões no 2T22.
- O EBITDA consolidado, totalizou R\$ 1.006,1 milhões, aumento de 45,1% ou R\$ 313,3 milhões em relação ao 3T21 e redução de 15,0% ou R\$ 177,2 milhões em relação ao 2T22. Desconsiderando itens não recorrentes no trimestre anterior (conforme nota explicativa nº 27), teve aumento de 10,0% ou R\$ 91,4 milhões em relação ao 2T22.

## DESEMPENHO OPERACIONAL 3T22

### Volume Financeiro de Transações

#### Evolução trimestral

No 3T22, o volume financeiro de transações na Cielo totalizou R\$ 221,3 bilhões, em linha com os R\$ 221,0 bilhões capturados no 2T22 e um acréscimo de 23,1% ou R\$ 41,5 bilhões, em comparação aos R\$ 179,8 bilhões do 3T21.

Especificamente com cartões de crédito (à vista e parcelado), o volume financeiro totalizou R\$ 131,2 bilhões no 3T22, em linha em relação ao 2T22 e aumento de 27,4% em relação ao 3T21. Na modalidade débito, o volume financeiro totalizou R\$ 90,1 bilhões no 3T22, em linha em comparação ao 2T22 e um aumento de 17,3% em relação ao 3T21.

Adicionalmente, a Cielo capturou 2.113,8 milhões de transações no 3T22, um acréscimo de 1,0% e de 23,0% em relação ao 2T22 e ao 3T21, respectivamente.

## DESEMPENHO FINANCEIRO 3T22

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

## Receita Líquida

### Evolução trimestral

A receita líquida totalizou R\$ 2.636,7 milhões no 3T22, representando um aumento de 3,8% ou R\$ 96,5 milhões em relação ao 2T22.

O principal impacto no aumento das receitas consolidadas está relacionado ao reposicionamento de preços na Cielo, em razão de alterações macroeconômicas e no ambiente competitivo (que impacta receita de captura, transmissão, processamento e liquidação financeira das transações e da receita do produto Pagamento em 2 dias) e a expansão dos volumes na Cateno (que impacta a receita de intercâmbio do arranjo Ourocard).

## Custo dos Serviços Prestados

### Evolução trimestral

O **custo dos serviços prestados** consolidado totalizou R\$ 1.467,8 milhões no 3T22, representando um aumento de R\$ 2,3 milhões, ou 0,2% em comparação ao 2T22. O aumento decorre substancialmente dos seguintes eventos:

- (i) Aumento de R\$ 22,5 milhões nos **custos vinculados aos equipamentos e outros custos** em relação ao 2T22, decorre principalmente de maiores gastos com manutenção de equipamentos e do reflexo na depreciação relacionada à novas aquisições de terminais de captura.
- (ii) Redução de R\$ 11,0 milhões nos **custos dos serviços prestados na controlada Cielo USA** decorrente da venda da MerchantE em abril de 2022.
- (iii) Redução de R\$ 6,9 milhões nos **custos relacionados à captura, processamento e liquidação de transação da Cielo** decorrente da redução nos custos de *fee* de bandeira compensado parcialmente por maiores gastos com central de atendimento e serviços de processamento.
- (iv) Redução de R\$ 2,3 milhões nos **custos vinculados à gestão de contas de pagamento do Arranjo Ourocard na Cateno**, relacionada aos custos com *fee* de bandeira compensado parcialmente por maiores custos com *embossing* e postagem de cartões.

## Despesas Operacionais

### Evolução trimestral

As despesas operacionais totalizaram R\$ 395,9 milhões no 3T22, apresentando um aumento de R\$ 264,3 milhões, ou 200,8% quando comparadas com R\$ 131,6 milhões no 2T22. O aumento decorreu principalmente dos seguintes eventos:

**Despesas de pessoal** - Aumento de R\$ 26,0 milhões ou 11,1% para R\$ 259,9 milhões no 3T22 comparadas com os R\$ 233,9 milhões no 2T22. O aumento de despesas de pessoal está substancialmente relacionado aos impactos do acordo coletivo e maiores gastos decorrente da expansão do time comercial.

**Despesas gerais e administrativas, incluindo depreciação** – Redução de R\$ 2,7 milhões ou 3,3% para R\$ 78,0 milhões no 3T22 comparadas com os R\$ 80,7 milhões no 2T22. A redução está relacionada

principalmente ao ganho de eficiência operacional que impactou na melhoria dos gastos gerais e administrativos.

**Despesas de vendas e marketing** – Aumento de R\$ 3,3 milhões ou 13,0% para R\$ 28,6 milhões no 3T22 comparadas com os R\$ 25,3 milhões no 2T22. O aumento decorre principalmente por maiores gastos de incentivos com parceiros comerciais.

**Outras receitas (despesas) operacionais líquidas** – Variação de R\$ 237,7 milhões para uma despesa de R\$ 29,4 milhões no 3T22 quando comparadas com a receita de R\$ 208,3 milhões do 2T22, decorre principalmente do efeito 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, imparidade de *software* 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\$ 104,4 milhões de despesa no 3T22, representando uma variação de 4,6% ou R\$ 4,6 milhões em relação ao 2T22, que obteve uma despesa de R\$ 99,8 milhões. As principais variações no resultado financeiro são:

**Receitas financeiras** – Aumento de R\$ 9,0 milhões ou 11,1% para R\$ 90,1 milhões no 3T22 comparadas com os R\$ 81,1 milhões no 2T22, relacionado à maior taxa média do CDI no 3T22 sobre aplicações financeiras compensado parcialmente pelo menor saldo médio aplicado.

**Despesas financeiras** – Aumento de R\$ 57,6 milhões ou 14,5% para R\$ 453,7 milhões no 3T22 comparadas com os R\$ 396,1 milhões no 2T22, relacionado substancialmente à remuneração das cotas de terceiros dos FIDCs e aumento do saldo médio captado, bem como da taxa média do CDI no trimestre.

**Aquisição de recebíveis líquido (ARV)** – Aumento de R\$ 46,6 milhões ou 20,2% para R\$ 277,6 milhões no 3T22 comparadas com os R\$ 231,0 milhões no 2T22, relacionado ao acréscimo do volume de aquisição, bem como, do aumento remuneração média praticada no 3T22.

**Variação cambial e marcação a mercado de instrumentos financeiros, líquida** – Totalizou perda de R\$ 18,4 milhões no 3T22, representando uma variação de R\$ 2,6 milhões, quando comparada com a perda de R\$ 15,8 milhões no 2T22. O resultado decorre do efeito da marcação a mercado dos instrumentos financeiros com o propósito de proteger passivo indexado à moeda estrangeira.

## DESEMPENHO FINANCEIRO 3T22

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

## Receita Líquida

### Evolução trimestral

A receita líquida da Cielo consolidada totalizou R\$ 2.636,7 milhões no 3T22, representando uma redução de 12,4% ou R\$ 372,8 milhões em relação ao 3T21.

O principal impacto na queda das receitas consolidadas está relacionado a venda da MerchantE em abril de 2022 e da M4U em novembro de 2021, ambas, não foram consolidadas no 3T22. Excluindo o impacto líquido de R\$ 589,1 milhões e de R\$ 294,9 milhões pela não consolidação após venda das controladas MerchantE e M4U, respectivamente, a receita líquida teve um crescimento de R\$ 511,1 milhões ou 24,0% 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).

## Custo dos Serviços Prestados

### Evolução trimestral

O **custo dos serviços prestados** totalizou R\$ 1.467,8 milhões no 3T22, representando uma redução de R\$ 673,8 milhões ou 31,5%, quando comparado aos R\$ 2.141,6 milhões realizado no mesmo trimestre do exercício anterior. A redução decorre substancialmente dos seguintes eventos:

- (i) Redução de R\$ 529,7 milhões nos **custos dos serviços prestados na controlada MerchantE** decorrente da venda em abril de 2022;
- (ii) Redução de R\$ 267,2 milhões nos **custos com serviços prestados pela controlada M4U**, diretamente relacionada à venda no 4T21;
- (iii) Aumento de R\$ 78,7 milhões nos **custos relacionados à captura, processamento e liquidação de transação da Cielo**, decorrente de maior volumetria nos gastos com *fee* de bandeira e serviços com processamento, compensados parcialmente pelo aumento de créditos de PIS/COFINS;
- (iv) Aumento de R\$ 37,7 milhões nos **custos vinculados aos equipamentos e outros custos** em relação ao 3T21, decorrente principalmente das linhas de depreciação relacionado à novas aquisições de terminais de captura e manutenção de equipamentos, bem como, aumento nas despesas com pessoal, compensado parcialmente pela redução de amortização de subsídio gerado na venda de terminais de captura para estabelecimentos comerciais;
- (v) Aumento de R\$ 6,7 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 *fee* de bandeira compensado por menores gastos com emissão de cartões.

## Despesas Operacionais

### Evolução trimestral

As despesas operacionais totalizaram R\$ 395,9 milhões no 3T22, apresentando uma redução de R\$ 57,7 milhões, ou 12,7% quando comparadas com R\$ 453,6 no 3T21. A redução ocorreu em decorrência principalmente dos seguintes eventos:

**Despesas de pessoal** – Aumento de R\$ 48,1 milhões ou 22,7% para R\$ 259,9 milhões no 3T22 comparado com os R\$ 211,8 milhões no 3T21. Excluindo os impactos da não consolidação da MerchantE e M4U no 3T22 de R\$ 42,7 milhões, o aumento foi de R\$ 90,8 milhões, que está substancialmente relacionado a maiores gastos decorrente de expansão comercial e acordo coletivo em 2022.

**Despesas gerais e administrativas, incluindo depreciação** – Redução de R\$ 23,7 milhões ou 23,3% para R\$ 78,0 milhões no 3T22 comparado com os R\$ 101,7 milhões no 3T21. Excluindo os impactos da não consolidação da MerchantE e M4U no 3T22 de R\$ 38,9 milhões, o aumento de R\$ 15,2 milhões 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\$ 30,7 milhões ou 51,8% para R\$ 28,6 milhões no 3T22 comparadas com os R\$ 59,3 milhões no 3T21. Excluindo os impactos da não consolidação da MerchantE e M4U no 3T22 de R\$ 37,8 milhões, aumento de R\$ 7,1 milhões decorrente de maiores gastos com campanhas, materiais e eventos, bem como incentivos com parceiros comerciais.

**Outras despesas operacionais líquidas** – Redução de R\$ 51,4 milhões ou 63,6% para R\$ 29,4 milhões no 3T22 comparadas com os R\$ 80,8 milhões no 3T21, decorrente de menores gastos com expectativa de perdas com créditos incobráveis, principalmente relacionada a expectativa de perdas com implementação do balcão de recebíveis no 3T21.

## Resultado Financeiro

### Evolução trimestral

O resultado financeiro totalizou R\$ 104,4 milhões de despesa no 3T22, uma variação de R\$ 72,1 milhões em relação ao 3T21, que obteve um resultado de R\$ 32,3 milhões de despesa. As principais variações no resultado financeiro são:

**Receitas financeiras** – Redução de R\$ 4,9 milhões ou 5,2% para R\$ 90,1 milhões no 3T22 comparadas com os R\$ 95,0 milhões no 3T21, relacionado à menor saldo médio aplicado, compensado parcialmente pelo aumento da taxa média do CDI no 3T22 sobre aplicações financeiras.

**Despesas financeiras** – Aumento de R\$ 217,8 milhões ou 92,3% para R\$ 453,7 milhões no 3T22 comparadas com os R\$ 235,9 milhões no 3T21, relacionado ao aumento do saldo médio captado e da taxa média do CDI no trimestre.

**Aquisição de recebíveis líquido (ARV)** – Aumento de R\$ 174,7 milhões ou 169,8% para R\$ 277,6 milhões no 3T22 comparadas com os R\$ 102,9 milhões no 3T21, relacionado ao acréscimo do volume de aquisição, bem como da remuneração média do produto no 3T22.

**Varição cambial e marcação a mercado de instrumentos financeiros, líquida** – Totalizou perda de R\$ 18,4 milhões no 3T22, representando uma variação de R\$ 24,1 milhões, quando comparada com o ganho de R\$ 5,7 milhões no 3T21. 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\$ 1.006,1 milhões no 3T22, representando uma redução de 15,0% em relação ao 2T22 e aumento de 45,2% sobre o 3T21 conforme demonstrado a seguir:

<b>EBITDA (R\$ milhões)</b>	<b>3T22</b>	<b>3T21</b>	<b>2T22</b>
Lucro Líquido Cielo	421,7	211,9	635,3
Outros acionistas que não a Cielo	77,9	54,9	73,4
Resultado Financeiro Líquido	104,4	32,3	99,8
Imposto de Renda e Contribuição Social	169,0	115,2	134,6
Depreciação e Amortização	233,1	278,5	240,2
<b>EBITDA</b>	<b>1.006,1</b>	<b>692,8</b>	<b>1.183,3</b>
<i>% Margem EBITDA</i>	38,2%	23,0%	46,6%

O EBITDA consolidado, desconsiderando itens não recorrentes no trimestre anterior (conforme nota explicativa nº 27), teve aumento de 10,0% ou R\$ 91,4 milhões em relação ao 2T22.

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 trimestres 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.

## 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 S.A. – Instituição de Pagamento (“Companhia”). 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 pessoa 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 no mínimo 07 (sete) e no máximo 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, 11 (onze) 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 Estratégico de Precificação, 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 Reponsabilidade Corporativa. As ações da Cielo para o desenvolvimento sustentável se dão por meio da Política de Sustentabilidade, que estabelece diretrizes para adoção de 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, as diretrizes e os temas estratégicos para a sustentabilidade da Companhia, com o Propósito de ‘potencializar negócios sustentáveis e inclusivos com todos’ e a Visão de ‘ser uma plataforma para o desenvolvimento sustentável do mercado brasileiro’.

Aprovado pela Diretoria-Executiva e pelo Comitê de Sustentabilidade e, em linha com o Planejamento Estratégico da Companhia, o planejamento 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.

A execução do planejamento é acompanhada periodicamente pelo Comitê de Sustentabilidade, que reporta seu progresso ao Conselho de Administração.

### *Diversidade & Inclusão*

Cabe destacar o Programa de Diversidade & Inclusão, estruturado com o objetivo de promover a 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.

A fim de guiar nossas ações relacionadas ao tema, possuímos uma 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. Estabelecemos seis compromissos oficiais relacionados ao tema, desdobrados em objetivos estratégicos a serem atingidos até 2030.

No primeiro trimestre de 2022, a Cielo anunciou metas de representatividade que objetivam tornar o quadro de colaboradores mais diverso 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. Tal sistema de gestão ambiental passa anualmente por auditorias internas e externas visando a manutenção ou recertificação nos requisitos da norma.

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.

### *Governança e relatos ESG*

Em 2022, pelo décimo 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. Ainda 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 3T22, 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 setembro 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 Termo de Compromisso de Cessação de Prática 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, totaliza R\$ 365,2 mil e representa cerca de 15,7% do total dos honorários de auditoria das demonstrações financeiras do Grupo Cielo no exercício findo em 31 de dezembro de 2022.

\*\*\*

## **Cielo S.A. - Instituição de Pagamento**

Informações Contábeis Intermediárias  
Consolidadas referentes ao trimestre e período  
de nove meses findos em  
30 de setembro de 2022 e relatório dos  
auditores independentes sobre informações  
contábeis intermediárias  
*(IFRS)*

## Índice

Relatório dos auditores independentes sobre as Informações Contábeis Intermediárias..	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 .....	10
3 Informações intermediárias consolidadas.....	11
4 Caixa e equivalentes de caixa.....	12
5 Instrumentos financeiros, incluindo derivativos.....	13
6 Fundos de investimento em direitos creditórios (“FIDCs”).....	15
7 Contas a receber operacionais .....	18
8 Imposto de renda, contribuição social e outros tributos .....	18
9 Investimentos.....	20
10 Imobilizado.....	22
11 Bens de direito de uso e arrendamentos a pagar.....	23
12 Intangível.....	24
13 Contas a pagar a clientes .....	25
14 Empréstimos e financiamentos.....	26
15 Outras obrigações .....	28
16 Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas e depósitos judiciais.....	28
17 Patrimônio líquido .....	31
18 Lucro líquido por ação.....	35
19 Receita operacional líquida .....	35
20 Gastos por natureza .....	36
21 Compromissos .....	37
22 Benefícios a empregados.....	37
23 Participação de colaboradores e administradores no lucro.....	38
24 Remuneração de administradores e Conselho Fiscal .....	38
25 Plano de ações restritas.....	39
26 Resultado financeiro.....	40
27 Gestão de Riscos.....	40
28 Transações e saldos com partes relacionadas .....	46
29 Informações por segmento de negócio .....	49
30 Itens que não afetam o caixa .....	50
31 Cobertura de seguros .....	51
32 Evento subsequente .....	51
33 Aprovação das informações contábeis consolidadas.....	51



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. – Instituição de Pagamento**  
Barueri - SP

## **Introdução**

Revisamos as informações contábeis intermediárias consolidadas da Cielo S.A. – Instituição de Pagamento (“Companhia”), contidas no Formulário de Informações Trimestrais (ITR) referente ao trimestre findo em 30 de setembro de 2022, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para os períodos de três e nove meses findos naquela data e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove 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, aplicável 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 nove meses findo em 30 de setembro 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, 31 de outubro de 2022

KPMG Auditores Independentes Ltda.

CRC 2SP027685/O-0 F-SP

Gustavo Mendes Bonini

CRC 1SP296875/O-4

## Cielo S.A. - Instituição de Pagamento

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

(Em milhares de reais)

Ativo	Nota	30/09/2022	31/12/2021	Passivo e patrimônio líquido	Nota	30/09/2022	31/12/2021
<b>Circulante</b>				<b>Circulante</b>			
Caixa e equivalentes de caixa	4	1.014.558	5.340.203	Passivos financeiros		76.030.807	73.210.934
Ativos financeiros		88.215.871	80.356.598	Contas a pagar a clientes	13	71.699.254	69.530.057
Contas a receber operacionais	7	84.981.210	79.142.953	Contas a pagar com partes relacionadas	28	431.894	394.383
Contas a receber de partes relacionadas	28	760.805	738.105	Empréstimos e financiamentos	14	3.210.037	2.912.802
Despesas pagas antecipadamente		151.663	139.560	Fornecedores		66.587	332.973
Instrumentos financeiros, incluindo derivativos	5	2.257.956	246.082	Instrumentos financeiros derivativos	5	6.670	-
Outros valores a receber	7	64.237	89.898	Obrigações com cotas senior FIDC	6	607.818	31.106
Impostos antecipados e a recuperar		573.845	472.256	Arrendamentos a pagar	11	8.547	9.613
<b>Total do ativo circulante</b>		<b>89.804.274</b>	<b>86.169.057</b>	Outras obrigações	15	658.125	601.966
				Impostos e contribuições a pagar	8	287.277	219.039
				Dividendos a pagar		142.229	196.679
				<b>Total do passivo circulante</b>		<b>77.118.438</b>	<b>74.228.618</b>
<b>Não circulante</b>				<b>Não circulante</b>			
Ativos financeiros		427.796	303.488	Passivos financeiros		10.186.553	10.662.505
Instrumentos financeiros, incluindo derivativos	5	277.253	274.411	Empréstimos e financiamentos	14	3.365.320	3.382.302
Outros valores a receber	7	150.543	29.077	Obrigações com cotas senior FIDC	6	6.765.186	7.225.968
Imposto de renda e contribuição social diferidos	8	1.353.058	1.285.305	Obrigações com cotas de fundos de investimento		27.186	15.538
Depósitos judiciais	16.b)	1.581.488	1.576.643	Arrendamentos a pagar	11	28.861	38.697
Imobilizado	10	987.864	971.151	Outras obrigações	9 e 15	53.624	24.819
Bens de direito de uso	11	31.348	41.700	Provisão para riscos trabalhistas, tributários e cíveis	16	2.276.730	2.158.491
Intangível	12	9.168.043	9.946.657	Imposto de renda e contribuição social diferidos		6.188	25.965
<b>Total do ativo não circulante</b>		<b>13.549.597</b>	<b>14.124.944</b>	<b>Total do passivo não circulante</b>		<b>12.523.095</b>	<b>12.871.780</b>
				<b>Patrimônio líquido</b>			
				Capital social	17	5.700.000	5.700.000
				Reserva de capital	17	68.338	80.657
				Ações em tesouraria	17	(113.986)	(98.578)
				Resultados abrangentes	17	495.471	356.627
				Reservas de lucros	17	4.704.859	4.059.633
				<b>Atribuído a:</b>			
				Participação de acionistas controladores		10.854.682	10.098.339
				Participação de outros acionistas que não a Cielo		2.857.656	3.095.264
				<b>Total do patrimônio líquido</b>		<b>13.712.338</b>	<b>13.193.603</b>
<b>Total do ativo</b>		<b>103.353.871</b>	<b>100.294.001</b>	<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>		<b>103.353.871</b>	<b>100.294.001</b>

As notas explicativas são parte integrante das informações contábeis intermediárias.

## Cielo S.A. - Instituição de Pagamento

### Demonstrações consolidadas do resultado

Para os períodos de três e nove meses findos em 30 de setembro de 2022 e de 2021

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

	Nota explicativa	Período de três meses		Período de nove meses	
		30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
<b>Receita líquida</b>	19	2.636.715	3.009.523	7.939.107	8.543.951
<b>Custo dos serviços prestados</b>	20	<u>(1.467.807)</u>	<u>(2.141.617)</u>	<u>(4.781.693)</u>	<u>(6.175.152)</u>
<b>Lucro bruto</b>		<b><u>1.168.908</u></b>	<b><u>867.906</u></b>	<b><u>3.157.414</u></b>	<b><u>2.368.799</u></b>
<b>Receitas (despesas) operacionais</b>					
Pessoal	20	(259.914)	(211.789)	(740.063)	(635.058)
Gerais e administrativas	20	(77.149)	(99.993)	(257.912)	(275.847)
Vendas e marketing	20	(28.552)	(59.312)	(119.443)	(182.598)
Equivalência patrimonial	9	-	-	-	542
Outras receitas (despesas) operacionais, líquidas	20	<u>(29.407)</u>	<u>(80.835)</u>	<u>(34.228)</u>	<u>(220.222)</u>
<b>Lucro operacional</b>		<b><u>773.886</u></b>	<b><u>415.977</u></b>	<b><u>2.005.768</u></b>	<b><u>1.055.616</u></b>
<b>Resultado financeiro</b>					
Receitas financeiras	26	90.136	94.963	293.074	217.751
Despesas financeiras	26	(454.182)	(236.625)	(1.193.698)	(532.426)
Rendimento de cotas FIDCs e Antecipação de Recebíveis	26	277.617	102.874	666.346	293.067
Perda de variação cambial, líquida	26	<u>(18.445)</u>	<u>5.698</u>	<u>(54.664)</u>	<u>5.680</u>
		<u>(104.874)</u>	<u>(33.090)</u>	<u>(288.942)</u>	<u>(15.928)</u>
<b>Lucro operacional antes do imposto de renda e da contribuição social</b>		<b><u>669.012</u></b>	<b><u>382.887</u></b>	<b><u>1.716.826</u></b>	<b><u>1.039.688</u></b>
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>					
Correntes	8	(159.385)	(186.840)	(517.118)	(389.623)
Diferidos	8	<u>(9.622)</u>	<u>71.687</u>	<u>98.304</u>	<u>96.092</u>
<b>Lucro líquido do período</b>		<b><u>500.005</u></b>	<b><u>267.734</u></b>	<b><u>1.298.012</u></b>	<b><u>746.157</u></b>
<b>Atribuído a:</b>					
Acionistas controladores		422.141	212.857	1.083.425	626.254
Outros acionistas que não a Cielo		<u>77.864</u>	<u>54.877</u>	<u>214.587</u>	<u>119.903</u>
Lucro líquido por ação (em R\$) - Básico	18	<u>0,15632</u>	<u>0,07864</u>	<u>0,40057</u>	<u>0,23113</u>
Lucro líquido por ação (em R\$) - Diluído	18	<u>0,15520</u>	<u>0,07828</u>	<u>0,39771</u>	<u>0,23010</u>

As notas explicativas são parte integrante das informações contábeis intermediárias.

## Cielo S.A. - Instituição de Pagamento

### Demonstrações consolidadas dos resultados abrangentes

(Em milhares de reais)

Para os períodos de três e nove meses findos em 30 de setembro de 2022 e de 2021

	Período de três meses		Período de nove meses	
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
<b>Lucro líquido do período</b>	<b>500.005</b>	<b>267.734</b>	<b>1.298.012</b>	<b>746.157</b>
Resultados abrangentes				
Diferenças de câmbio na conversão de operações no exterior:				
Variação cambial sobre investimentos no exterior	3.315	(3.593)	138.844	(189)
Movimentações do período	3.315	(3.593)	138.844	(189)
<b>Resultado abrangente total do período</b>	<b>503.320</b>	<b>264.141</b>	<b>1.436.856</b>	<b>745.968</b>
<b>Atribuído a:</b>				
Acionistas controladores	425.456	209.264	1.222.269	626.065
Outros acionistas que não a Cielo	77.864	54.877	214.587	119.903

As notas explicativas são parte integrante das informações contábeis intermediárias.

## Cielo S.A. - Instituição de Pagamento

Demonstrações consolidadas das mutações do patrimônio líquido  
Períodos de nove meses findos em 30 de setembro de 2022 e de 2021  
(Em milhares de reais)

	Capital social	Reserva de capital	Ações em tesouraria	Transações de Capital	Reservas de lucros			Resultados abrangentes	Total da participação dos acionistas controladores	Participação dos acionistas não controladores	Total do patrimônio líquido
					Legal	Orçamento de capital	Retenção de lucros				
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>5.700.000</b>	<b>71.156</b>	<b>(84.815)</b>	<b>(108.441)</b>	<b>1.140.000</b>	<b>3.884.096</b>	-	<b>341.252</b>	<b>10.943.248</b>	<b>3.114.836</b>	<b>14.058.084</b>
Aquisição de ações em tesouraria	-	-	(27.125)	-	-	-	-	-	(27.125)	-	(27.125,00)
Ações restritas outorgadas	-	17.213	-	-	-	-	-	-	17.213	-	17.213
Transferência de ações em tesouraria pelo exercício de ações	17c	(13.362)	13.362	-	-	-	-	-	-	-	-
Lucro (prejuízo) líquido do período	-	-	-	-	-	-	626.254	-	626.254	119.903	746.157
Destinação sobre o lucro líquido do período:											
Juros sobre o capital próprio proposto	-	-	-	-	-	-	(74.803)	-	(74.803)	-	(74.803)
Juros sobre o capital próprio pagos	-	-	-	-	-	-	(148.826)	-	(148.826)	-	(148.826)
Resultados abrangentes:											
Variação cambial sobre investimento líquido no exterior	17d	-	-	-	-	-	-	(189)	(189)	-	(189)
Efeito dos outros acionistas que não a Cielo sobre entidades consolidadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(153.119)	(153.119)
<b>Saldos em 30 de setembro de 2021</b>	<b>5.700.000</b>	<b>75.007</b>	<b>(98.578)</b>	<b>(108.441)</b>	<b>1.140.000</b>	<b>3.884.096</b>	<b>402.625</b>	<b>341.063</b>	<b>11.335.772</b>	<b>3.081.620</b>	<b>14.417.392</b>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>5.700.000</b>	<b>80.657</b>	<b>(98.578)</b>	-	<b>1.140.000</b>	<b>2.919.633</b>	-	<b>356.627</b>	<b>10.098.339</b>	<b>3.095.264</b>	<b>13.193.603</b>
Aquisição de ações em tesouraria	-	-	(47.425)	-	-	-	-	-	(47.425)	-	(47.425)
Ações restritas outorgadas	25	19.698	-	-	-	-	-	-	19.698	-	19.698
Transferência de ações em tesouraria pelo exercício de ações	25 e 17c	(32.017)	32.017	-	-	-	-	-	-	-	-
Lucro (prejuízo) líquido do período	-	-	-	-	-	-	1.083.425	-	1.083.425	214.587	1.298.012
Destinação sobre o lucro líquido do período:											
Juros sobre o capital próprio proposto	17g	-	-	-	-	-	(148.851)	-	(148.851)	-	(148.851)
Juros sobre o capital próprio pagos	17g	-	-	-	-	-	(289.348)	-	(289.348)	-	(289.348)
Resultados abrangentes:											
Variação cambial sobre investimento líquido no exterior	17d	-	-	-	-	-	-	138.844	138.844	-	138.844
Efeito dos outros acionistas que não a Cielo sobre entidades consolidadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(452.195)	(452.195)
<b>Saldos em 30 de setembro de 2022</b>	<b>5.700.000</b>	<b>68.338</b>	<b>(113.986)</b>	-	<b>1.140.000</b>	<b>2.919.633</b>	<b>645.226</b>	<b>495.471</b>	<b>10.854.682</b>	<b>2.857.656</b>	<b>13.712.338</b>

As notas explicativas são parte integrante das informações contábeis intermediárias.

## Cielo S.A. - Instituição de Pagamento

### Demonstrações consolidadas dos fluxos de caixa

Para os períodos de nove meses findos em 30 de setembro de 2022 e de 2021

(Em milhares de reais)

	Nota explicativa	30/09/2022	30/09/2021
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>			
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social		1.716.826	1.039.688
<b>Ajustes para conciliar o lucro 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	743.880	830.886
Baixas/perdas de imobilizado e intangível	10, 11 e 12	68.940	216.254
Equivalência patrimonial	9	-	(542)
Variação cambial sobre imobilizado e intangível	10 e 12	72.799	(85.416)
Ações restritas outorgadas		19.698	17.213
Transferência de ações em tesouraria pelo exercício de ações		(32.017)	(13.362)
Perdas com créditos incobráveis e fraude	20	118.129	278.147
Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	16	157.704	237.721
Variação cambial sobre juros de empréstimos e financiamentos captados no exterior	14	(82.062)	161.959
Resultado com instrumentos financeiros derivativos		(47.778)	36.143
Juros sobre empréstimos e financiamentos	14	407.258	183.019
Amortização de custos de emissão de dívidas	14	347	25.145
Despesa financeira sobre arrendamento	11	1.445	1.697
<b>(Aumento)/redução nos ativos operacionais:</b>			
Contas a receber operacionais		(6.235.460)	1.291.211
Contas a receber com partes relacionadas		(22.700)	(15.232)
Imposto de renda e contribuição social diferidos		(67.361)	(73.352)
Impostos antecipados e a recuperar		(159.403)	100.073
Depósitos judiciais	16.b)	(4.845)	3.978
Outros valores a receber		43.178	(182.231)
Despesas pagas antecipadamente		(31.219)	(98.753)
Instrumentos financeiros, incluindo derivativos		(2.318.185)	143.030
<b>Aumento/(redução) nos passivos operacionais:</b>			
Fornecedores		(266.386)	(150.581)
Impostos e contribuições a pagar		(371.662)	(242.204)
Contas a pagar a clientes		2.553.480	(2.723.674)
Contas a pagar com partes relacionadas		40.830	1.145
Dividendos a pagar		691.413	382.520
Provisão para riscos trabalhistas, tributários e cíveis	16.a)	(39.465)	(42.746)
Arrendamentos a pagar		(5.427)	(13.724)
Outras obrigações		(298.348)	(126.428)
<b>Caixa (aplicado em)/gerado nas atividades operacionais</b>		<b>(3.346.391)</b>	<b>1.181.584</b>
Imposto de renda e contribuição social pagos		(416.506)	(287.145)
<b>Caixa líquido (aplicado em)/gerado nas atividades operacionais</b>		<b>(3.762.897)</b>	<b>894.439</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimento:</b>			
Alienação de participação em controlada		648.184	132.600
Aquisições de bens de direito de uso	11	(1.274)	(4.054)
Aquisições de imobilizado de uso	10	(346.319)	(334.570)
Alienação de intangível		-	199.795
Aquisições de intangível	12	(160.957)	(202.206)
<b>Caixa líquido gerado nas/(aplicado em) atividades de investimento</b>		<b>139.634</b>	<b>(208.435)</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de financiamento:</b>			
Captação de empréstimos		2.420.000	-
Pagamento de principal de empréstimos, líquido de derivativos	14	(2.036.917)	(2.916.854)
Custos incorridos sobre emissão de dívidas	14	(925)	(7.607)
Juros pagos	14	(427.448)	(201.257)
Cotas de terceiros FIDC		664.247	7.546.355
Amortização de cotas de terceiros FIDC		(521.131)	(3.165.716)
Aquisição de ações em tesouraria		(47.425)	(27.125)
Dividendos e juros sobre o capital próprio pagos		(745.863)	(454.278)
Arrendamentos pagos	11	(6.920)	(8.685)
<b>Caixa líquido (aplicado em)/gerado nas atividades de financiamento</b>		<b>(702.382)</b>	<b>764.833</b>
<b>(Redução)/aumento do saldo de caixa e equivalentes de caixa</b>		<b>(4.325.645)</b>	<b>1.450.837</b>
<b>Caixa e equivalentes de caixa</b>			
Saldo final	4	1.014.558	4.958.078
Efeito de variação cambial sobre caixa e equivalentes de caixa no exterior		(26.109)	(42.840)
Saldo inicial	4	5.340.203	3.507.241
<b>(Redução)/aumento do saldo de caixa e equivalentes de caixa</b>		<b>(4.325.645)</b>	<b>1.450.837</b>

As notas explicativas são parte integrante das informações contábeis intermediárias.

## Cielo S.A. - Instituição de Pagamento

### Demonstrações consolidadas do valor adicionado

Para os períodos de nove meses findos em 30 de setembro de 2022 e de 2021

(Em milhares de reais)

	Nota explicativa	30/09/2022	30/09/2021
<b>Receitas</b>			
Vendas de serviços	19	8.975.958	9.584.626
Perda com créditos incobráveis, <i>chargeback</i> e fraude	20	(118.129)	(278.146)
		<u>8.857.829</u>	<u>9.306.480</u>
<b>Insumos adquiridos de terceiros</b>			
Gastos com serviços prestados		(3.832.526)	(5.086.910)
Materiais, energia, serviços de terceiros e outros		(400.194)	(510.454)
Outros gastos, líquidos		147.217	117.846
(Perda) recuperação na realização de ativos	20	(63.317)	(60.933)
		<u>(4.148.820)</u>	<u>(5.540.451)</u>
<b>Valor adicionado bruto</b>		<b><u>4.709.009</u></b>	<b><u>3.766.029</u></b>
<b>Retenções</b>			
Depreciações e amortizações	10, 11 e 12	(743.880)	(830.886)
<b>Valor adicionado líquido produzido</b>		<b><u>3.965.129</u></b>	<b><u>2.935.143</u></b>
<b>Valor adicionado recebido em transferência</b>			
Equivalência patrimonial	9	-	542
Receitas financeiras, incluindo aquisição de recebíveis e variação cambial líquida	26	904.756	516.498
		<u>904.756</u>	<u>517.040</u>
<b>Valor adicionado total a distribuir</b>		<b><u>4.869.885</u></b>	<b><u>3.452.183</u></b>
<b>Distribuição do valor adicionado</b>			
Pessoal e encargos		(704.738)	(677.421)
Remuneração Direta		(599.551)	(592.758)
Benefícios		(67.829)	(56.697)
FGTS		(37.358)	(27.966)
Participação de colaboradores e administradores no lucro	23	(129.372)	(95.822)
Impostos, taxas e contribuições		(1.548.658)	(1.401.119)
Federais		(1.330.561)	(1.114.977)
Estaduais		(19)	(265)
Municipais		(218.078)	(285.877)
Despesas de juros e alugueis incorridos		(1.189.105)	(531.664)
Aluguéis		(3.981)	(6.326)
Juros		(1.127.828)	(467.380)
Outras		(57.296)	(57.958)
Dividendos e juros sobre o capital próprio pagos		(510.104)	(253.423)
Dividendos e juros sobre o capital próprio propostos		(148.851)	(74.803)
Retenção de lucro/prejuízo		(424.470)	(298.028)
Outros acionistas que não a Cielo		(214.587)	(119.903)
<b>Valor adicionado distribuído</b>		<b><u>(4.869.885)</u></b>	<b><u>(3.452.183)</u></b>

As notas explicativas são parte integrante das informações contábeis intermediárias.

# Cielo S.A. - Instituição de Pagamento

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

---

## 1 Contexto operacional

A Cielo S.A. - Instituição de Pagamento (“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 trimestre

No trimestre findo em 30 de setembro de 2022, destaca-se o seguinte evento:

- Em 23 de setembro de 2022, foram pagos os juros sobre o capital próprio no montante de R\$ 224.210, referente ao segundo trimestre de 2022.

## 2 Resumo das principais práticas contábeis

### 2.1 Declaração de conformidade

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

As informações contábeis foram aprovadas pelo Conselho de Administração da Companhia e autorizadas para emissão em 31 de outubro de 2022.

As práticas contábeis aplicadas na preparação destas informações contábeis intermediárias consolidadas, são as mesmas utilizadas no exercício anterior, divulgadas na nota explicativa nº 2 das Demonstrações Contábeis Consolidadas referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, aprovadas e publicadas em 02 de fevereiro de 2022 e disponibilizadas no site da CVM. Portanto, as correspondentes informações contábeis intermediárias devem ser lidas em conjunto com as Demonstrações Contábeis Consolidadas de 31 de dezembro de 2021.

# Cielo S.A. - Instituição de Pagamento

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

### 2.2 Principais julgamentos, estimativas e premissas contábeis

A preparação das informações contábeis intermediárias requer a adoção de estimativas por parte da Administração da Companhia que impactam certos ativos e passivos, divulgações sobre contingências passivas e receitas e despesas no período. Ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem valor residual do ativo imobilizado e intangível, provisão para créditos incobráveis (sobre contas a receber de aluguel de equipamentos de captura de transação e de saldos a receber de emissores, por exemplo), imposto de renda e contribuição social diferidos (créditos tributários), redução ao valor recuperável do ágio (quando aplicável), provisão para riscos e determinação do valor de mercado 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 revisa as estimativas e premissas, no mínimo, semestralmente.

### 3 Informações intermediárias consolidadas

As informações contábeis intermediárias consolidadas incluem as informações da Companhia, 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.

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 investimento (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.

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

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

Empresas	Participação no capital social (%)	
	30/09/2022	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")	92,15	88,48
Fundo de Investimento em Direitos Creditórios Cielo Emissores I ("FIDC Emissor I")	12,69	10,63
Fundo de Investimento em Direitos Creditórios Cielo Emissores II ("FIDC Emissor II")	11,22	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

# Cielo S.A. - Instituição de Pagamento

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

### 4 Caixa e equivalentes de caixa

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Disponibilidades	121.064	350.104
Aplicações no mercado aberto	9.082	190.628
Instrumentos financeiros equivalentes de caixa	884.412	4.799.471
<b>Total</b>	<b><u>1.014.558</u></b>	<b><u>5.340.203</u></b>

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

#### Disponibilidades

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Caixa e Bancos:</b>		
Em moeda nacional	14.305	174.912
Em moeda estrangeira	106.759	175.192
<b>Total</b>	<b><u>121.064</u></b>	<b><u>350.104</u></b>

#### Aplicações no mercado aberto

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

	Faixa de vencimento	Total	
	<u>0 - 30</u>	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Aplicações em moeda estrangeira	-	-	176.072
Compromissadas	9.082	9.082	14.556
<b>Total</b>	<b><u>9.082</u></b>	<b><u>9.082</u></b>	<b><u>190.628</u></b>

O resultado obtido com as aplicações descritas acima está demonstrado na nota explicativa nº 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:

	<u>30/09/2022</u>			<u>31/12/2021</u>			
	Faixa de vencimento			Total		Total	
	0 - 30	331 - 365	Acima de 365	Valor de Mercado	Valor de Custo	Valor de Mercado	Valor de Custo
<b>Mantidos para Negociação</b>							
<b>Títulos privados</b>	<b>873.443</b>	<b>685</b>	<b>10.304</b>	<b>884.412</b>	<b>883.573</b>	<b>4.799.471</b>	<b>4.796.653</b>
Cotas de fundos de investimento	867.732	-	-	867.732	867.117	4.690.595	4.688.276
Certificado de Depósito Bancário – CDB	5.691	685	416	6.792	6.568	57.059	56.562
Letras Financeiras - LF	-	-	9.888	9.888	9.888	10.588	10.588
Outros	-	-	-	-	-	41.229	41.227
<b>Total</b>	<b><u>873.423</u></b>	<b><u>685</u></b>	<b><u>10.304</u></b>	<b><u>884.412</u></b>	<b><u>883.573</u></b>	<b><u>4.799.471</u></b>	<b><u>4.796.653</u></b>

# Cielo S.A. - Instituição de Pagamento

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

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 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 nº 26 – Resultado financeiro.

### 5 Instrumentos financeiros, incluindo derivativos

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Ativo:</b>		
Instrumentos financeiros derivativos (a)	-	34.815
Demais instrumentos financeiros (b)	2.535.209	485.678
<b>Total</b>	<u>2.535.209</u>	<u>520.493</u>
<b>Total circulante</b>	2.257.956	246.082
<b>Total não circulante</b>	277.253	274.411
<b>Passivo:</b>		
Instrumentos financeiros derivativos (a)	6.670	-
<b>Total</b>	<u>6.670</u>	<u>-</u>

#### a. Instrumentos financeiros derivativos

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

Em 30 de setembro 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 valor justo a pagar (passivo) dos instrumentos financeiros "NDF" em 30 de setembro de 2022 é R\$ 6.670 e a receber (ativo) de R\$ 34.815 em 31 de dezembro de 2021.

#### b. Demais instrumentos financeiros

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

	<u>30/09/2022</u>				<u>31/12/2021</u>	
	<u>Vencimento</u>		<u>Total</u>		<u>Total</u>	
	<u>61 - 90</u>	<u>Acima de 365</u>	<u>Valor de Mercado</u>	<u>Valor do custo</u>	<u>Valor de Mercado</u>	<u>Valor de Custo</u>
<b>Mantido até o Vencimento</b>						
Títulos de renda fixa no exterior	2.257.956	-	2.257.956	2.143.348	188.492	188.492
Letras Financeiras - LF	-	181.046	181.046	181.046	202.508	202.508
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	96.207	96.207	84.000	88.328	88.328
Debêntures	-	-	-	-	6.350	6.350
<b>Total</b>	<u>2.257.956</u>	<u>277.253</u>	<u>2.535.209</u>	<u>2.408.394</u>	<u>485.678</u>	<u>485.678</u>

# Cielo S.A. - Instituição de Pagamento

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

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 ao Banco Bradesco S.A. - Grand Cayman Branch no montante de US\$ 395.000 mil, a uma taxa de remuneração que varia entre 2,09% a.a. a 3,68% a.a. todas com vencimento em novembro de 2022.

### c. Ativos e passivos financeiros

Os valores de realização estimados de ativos e passivos financeiros do Grupo Cielo 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 contratadas versus as vigentes no mercado. O Grupo Cielo não efetua aplicações de caráter especulativo, seja em derivativos, seja em outro ativo de risco.

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

	Critério de mensuração	30/09/2022		31/12/2021	
		Nível de Valor Justo 1	Nível de Valor Justo 2	Total	
		Justo 1	2	Total	
Contas a receber operacionais	Custo amortizado	-	84.981.210	84.981.210	79.142.953
<b>Instrumentos financeiros, incluindo derivativos:</b>		<b>96.207</b>	<b>2.439.002</b>	<b>2.535.209</b>	<b>520.493</b>
Instrumentos financeiros	Custo amortizado	96.207	2.439.002	2.535.209	485.678
Instrumentos financeiros derivativos	Valor justo por meio do resultado	-	-	-	34.815
Outros valores a receber	Custo amortizado	-	214.780	214.780	118.975
<b>Total de ativos financeiros</b>		<b>96.207</b>	<b>87.634.992</b>	<b>87.731.199</b>	<b>79.782.421</b>
Contas a pagar a clientes	Custo amortizado	-	71.699.254	71.699.254	69.530.057
Empréstimos e financiamentos	Custo amortizado	-	6.575.357	6.575.357	6.295.104
Instrumentos financeiros derivativos	Valor justo por meio do resultado	-	6.670	6.670	-
Fornecedores	Custo amortizado	-	66.587	66.587	332.973
Obrigações com cotas FIDC e de fundos de investimento	Custo amortizado	-	7.400.190	7.400.190	7.272.612
Outras obrigações	Custo amortizado	-	711.749	711.749	626.785
Arrendamentos a pagar	Valor justo por meio do resultado	-	37.408	37.408	48.310
<b>Total de passivos financeiros</b>		<b>-</b>	<b>86.497.215</b>	<b>86.497.215</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 9 – 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.

# Cielo S.A. - Instituição de Pagamento

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

---

- 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 investimento, o valor justo é apurado a partir dos valores atualizados da taxa de juros de DI disponibilizada ao mercado através de órgãos oficiais (B3, 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 contratuais.
- **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 investimento em direitos creditórios:** 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.

## 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. Após atualização, o fundo voltou a operar com novas aquisições.

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

# Cielo S.A. - Instituição de Pagamento

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

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 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 setembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021, está demonstrada a seguir:

	30/09/2022			
	Quantidade de cotas	Valor total das cotas	Participação Cielo	Participação de terceiros
<b>FIDC NP</b>	<b>57.285</b>	<b>320.648</b>	<b>320.648</b>	-
<b>FIDC Plus</b>	<b>627.341.367</b>	<b>7.744.676</b>	<b>7.136.858</b>	<b>607.818</b>
Sênior	600.000	607.818	-	607.818
Subordinada	626.741.367	7.136.858	7.136.858	-
<b>FIDC Emissor I</b>	<b>2.222.223</b>	<b>2.303.618</b>	<b>292.288</b>	<b>2.011.330</b>
Sênior	2.000.000	2.011.330	-	2.011.330
Subordinada	222.223	292.288	292.288	-
<b>FIDC Emissor II</b>	<b>4.965.131</b>	<b>5.354.732</b>	<b>600.876</b>	<b>4.753.856</b>
Sênior	4.500.000	4.753.856	-	4.753.856
Subordinada	465.131	600.876	600.876	-
<b>Total</b>	<b>634.586.006</b>	<b>15.723.674</b>	<b>8.350.670</b>	<b>7.373.004</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>

# Cielo S.A. - Instituição de Pagamento

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

	31/12/2021			
	Quantidade de cotas	Valor total das cotas	Participação Cielo	Participação de terceiros
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 setembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021 são apresentados a seguir:

	30/09/2022			31/12/2021		
	Ativo	Passivo	Patrimônio Líquido	Ativo	Passivo	Patrimônio Líquido
FIDC NP	323.242	2.594	320.648	29.487	148	29.339
FIDC Plus	7.745.250	574	7.744.676	5.371.989	1.802	5.370.187
FIDC Receba Mais	-	-	-	72.260	217	72.043
FIDC Emissor I	2.303.662	44	2.303.618	2.293.744	7	2.293.737
FIDC Emissor II	5.354.770	38	5.354.732	5.060.528	23	5.060.505
<b>Total</b>	<b>15.726.924</b>	<b>3.250</b>	<b>15.723.674</b>	<b>12.828.008</b>	<b>2.197</b>	<b>12.825.811</b>

As demonstrações de resultado dos fundos nos trimestres e períodos de nove meses findos em 30 de setembro de 2022 e de 2021 são apresentadas a seguir:

	Período de três meses					
	30/09/2022					
	FIDC NP	FIDC Plus	FIDC Receba Mais	FIDC Emissor I	FIDC Emissor II	Total
Receita - Direitos creditórios	2.929	290.329	-	-	-	293.258
Receita - Direitos creditórios Emissores	-	-	-	93.722	211.978	305.700
Receitas financeiras	2.085	15.443	-	1.581	92	19.201
Despesas financeiras	(7.133)	(2.506)	-	(377)	(431)	(10.447)
Outras despesas operacionais	336	(436)	-	(250)	(251)	(601)
<b>Lucro/(prejuízo) do trimestre</b>	<b>(1.783)</b>	<b>302.830</b>	<b>-</b>	<b>94.676</b>	<b>211.388</b>	<b>607.111</b>
<b>Remuneração – Cota Sênior</b>	<b>-</b>	<b>22.552</b>	<b>-</b>	<b>75.923</b>	<b>172.286</b>	<b>270.761</b>
<b>Remuneração – Cota Subordinada</b>	<b>(1.783)</b>	<b>280.278</b>	<b>-</b>	<b>18.753</b>	<b>39.102</b>	<b>336.350</b>
	Período de três meses					
	30/09/2021					
	FIDC NP	FIDC Plus	FIDC Receba Mais	FIDC Emissor I	FIDC Emissor II	Total
Receita - Direitos creditórios	1.968	107.014	422	-	-	109.404
Receita - Direitos creditórios Emissores	-	-	-	31.862	78.269	110.131
Receitas financeiras	196	14.789	2.941	8.132	16.514	42.572
Despesas financeiras	(283)	(525)	(140)	(266)	(191)	(1.405)
Outras despesas operacionais	(6.697)	(183)	(241)	(222)	(322)	(7.665)
<b>Lucro/(prejuízo) do trimestre</b>	<b>(4.816)</b>	<b>121.095</b>	<b>2.982</b>	<b>39.506</b>	<b>94.270</b>	<b>253.037</b>
<b>Remuneração – Cota Sênior</b>	<b>-</b>	<b>16.757</b>	<b>3.462</b>	<b>32.430</b>	<b>75.457</b>	<b>128.106</b>
<b>Remuneração – Cota Subordinada</b>	<b>(4.816)</b>	<b>104.338</b>	<b>(480)</b>	<b>7.076</b>	<b>18.813</b>	<b>124.931</b>
	Período de nove meses					
	30/09/2022					
	FIDC NP	FIDC Plus	FIDC Receba Mais	FIDC Emissor I	FIDC Emissor II	Total
Receita - Direitos creditórios	4.549	699.916	148	-	-	704.613
Receita - Direitos creditórios Emissores	-	-	-	237.666	539.655	777.321
Receitas financeiras	4.590	51.081	795	10.745	14.074	81.285
Despesas financeiras	(13.543)	(11.691)	(82)	(1.015)	(1.086)	(27.417)
Outras despesas operacionais	1.335	(936)	(158)	(695)	(766)	(1.220)

# Cielo S.A. - Instituição de Pagamento

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

Lucro/(prejuízo) do período	<u>(3.069)</u>	<u>738.370</u>	<u>703</u>	<u>246.701</u>	<u>551.877</u>	<u>1.534.582</u>
Remuneração – Cota Sênior	-	59.174	318	198.339	453.812	711.643
Remuneração – Cota Subordinada	(3.069)	679.196	385	48.362	98.065	822.939

	Período de nove meses					
	30/09/2021					
	FIDC NP	FIDC Plus	FIDC Receba Mais	FIDC Emissor I	FIDC Emissor II	Total
Receita - Direitos creditórios	5.176	301.678	578	-	-	307.432
Receita - Direitos creditórios Emissores	-	-	-	53.460	81.241	134.701
Receitas financeiras	542	32.607	4.361	17.042	38.820	93.372
Despesas financeiras	(312)	(1.451)	(251)	(565)	(320)	(2.899)
Outras despesas operacionais	(12.007)	(697)	(351)	(482)	(441)	(13.978)
<b>Lucro/(prejuízo) do período</b>	<b><u>(6.601)</u></b>	<b><u>332.137</u></b>	<b><u>4.337</u></b>	<b><u>69.455</u></b>	<b><u>119.300</u></b>	<b><u>518.628</u></b>
Remuneração – Cota Sênior	-	73.281	5.326	58.884	106.364	243.855
Remuneração – Cota Subordinada	(6.601)	258.856	(989)	10.571	12.936	274.773

## 7 Contas a receber operacionais

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Contas a receber de emissores	84.981.210	79.142.953
Contas a receber de emissores	84.981.210	78.921.086
Valores a receber de transações processadas e intercâmbio	-	221.867
Outras contas a receber	214.780	118.975
<b>Total</b>	<b><u>85.195.990</u></b>	<b><u>79.261.928</u></b>
Circulante	85.045.447	79.232.851
Não circulante	150.543	29.077

O Contas a receber com emissores corresponde ao fluxo de recebíveis decorrentes das transações realizadas com cartões de crédito e de débito feitas pelos portadores de cartões, já líquidos 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 períodos findos em 30 de setembro de 2022 e de 2021:

	Período de três meses		Período de nove meses	
	<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>	<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	669.012	382.887	1.716.826	1.039.688
Alíquotas vigentes - %	34%	34%	34%	34%
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas vigentes	<u>(227.464)</u>	<u>(130.182)</u>	<u>(583.721)</u>	<u>(353.494)</u>
Benefício fiscal dos juros sobre o capital próprio	50.609	25.433	148.987	76.034
Benefício fiscal de P&D	-	-	3.724	1.003
Equivalência patrimonial	-	-	-	184
Diferença de alíquota de Imposto de Renda - EUA	(1.914)	(7.560)	5.420	(21.972)
Efeito sobre diferenças permanentes, líquidas	9.762	(2.844)	6.776	4.714
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>	<b><u>(169.007)</u></b>	<b><u>(115.153)</u></b>	<b><u>(418.814)</u></b>	<b><u>(293.531)</u></b>
Correntes	<u>(159.385)</u>	<u>(186.840)</u>	<u>(517.118)</u>	<u>(389.623)</u>
Diferidos	(9.622)	71.687	98.304	96.092

### 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.

# Cielo S.A. - Instituição de Pagamento

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

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.

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

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Provisão para riscos	768.243	727.848
Provisão para despesas diversas	362.559	388.309
Provisão para remuneração variável	62.164	-
Prejuízo fiscal e base negativa	65.908	76.662
Provisões para perdas	94.184	92.486
<b>Total</b>	<b><u>1.353.058</u></b>	<b><u>1.285.305</u></b>

  

	<u>30/09/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Provisão para riscos	696.874	610.917
Provisão para despesas diversas	345.575	335.084
Prejuízo fiscal e base negativa	79.051	93.678
Provisões para perdas	113.765	122.719
<b>Total</b>	<b><u>1.235.265</u></b>	<b><u>1.162.398</u></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\$ 518.906 serão realizados, principalmente, nos próximos 12 meses. A parcela remanescente, no montante de R\$ 834.151, 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:

	<u>30/09/2022</u>
2022	62.487
2023	273.019
2024	193.200
2025	90.296
2026	261.687
2027 a 2031	472.369
<b>Total</b>	<b><u>1.353.058</u></b>

### c. Impostos e contribuições a recolher

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Imposto de renda e contribuição social, líquidos de antecipações	194.926	125.828
Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social - Cofins	42.257	45.985
Imposto sobre Serviços – ISS	16.012	14.856
Programa de Integração Social - PIS	8.887	9.762
Outros tributos a recolher	25.195	22.608
<b>Total</b>	<b><u>287.277</u></b>	<b><u>219.039</u></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. - Instituição de Pagamento

## Notas explicativas às Informações Contábeis Intermediárias Consolidadas

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

	30/09/2022								30/09/2022		
	% de participação	Ativo	Passivo	Patrimônio líquido	Receitas	Lucro (prejuízo) Bruto	Lucro (prejuízo) operacional antes do resultado financeiro	Lucro (prejuízo) líquido	Equivalência patrimonial – Período de três meses	Equivalência patrimonial – Período de nove meses	Investimento
<b>Controladas em conjunto:</b>											
Paggo (a)	50,00	-	340	(340)	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>											
	31/12/2021				30/09/2021				30/09/2021		31/12/2021
	% de participação	Ativo	Passivo	Patrimônio líquido	Receitas	Lucro (prejuízo) Bruto	Lucro (prejuízo) operacional antes do resultado financeiro	Lucro (prejuízo) líquido	Equivalência patrimonial – Período de três meses	Equivalência patrimonial – Período de nove meses	Investimento
<b>Controladas em conjunto:</b>											
Orizon	40,95	-	-	-	13.146	3.868	217	1.482	-	607	-
Paggo (a)	50,00	-	340	(340)	-	-	(130)	(130)	-	(65)	-
<b>Total</b>										<b>542</b>	

- (a) Em 30 de setembro 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. - Instituição de Pagamento

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

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

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

## 10 Imobilizado

	Taxa anual de depreciação - %	30/09/2022			31/12/2021
		Custo	Depreciação acumulada	Líquido	Líquido
Equipamentos de captura de transações	20	1.830.613	(964.890)	865.723	791.375
Equipamentos de processamento de dados	20	246.861	(159.822)	87.039	104.780
Máquinas e equipamentos	10 - 20	25.020	(23.680)	1.340	33.096
Instalações	10	68.722	(39.159)	29.563	36.008
Móveis e utensílios	10	8.027	(4.215)	3.812	5.099
Veículos	20	954	(567)	387	793
<b>Total</b>		<u>2.180.197</u>	<u>(1.192.333)</u>	<u>987.864</u>	<u>971.151</u>

A movimentação do imobilizado nos períodos de nove meses findos em 30 de setembro de 2022 e de 2021 é como segue:

	31/12/2021	Adições	Baixas/Perdas estimadas	Depreciações	Variação cambial	Venda MerchantE	30/09/2022
Equipamentos de captura de transações	791.375	333.055	(27.916)	(230.490)	(29)	(272)	865.723
Equipamentos de processamento de dados	104.780	10.646	(231)	(25.452)	(385)	(2.319)	87.039
Máquinas e equipamentos	33.096	65	(48)	(2.256)	(4.604)	(24.913)	1.340
Instalações	36.008	2.292	(3.805)	(4.932)	-	-	29.563
Móveis e utensílios	5.099	261	(1.151)	(397)	-	-	3.812
Veículos	793	-	(215)	(191)	-	-	387
<b>Total</b>	<u>971.151</u>	<u>346.319</u>	<u>(33.366)</u>	<u>(263.718)</u>	<u>(5.018)</u>	<u>(27.504)</u>	<u>987.864</u>

	31/12/2020	Adições	Transferências	Baixas/Perdas estimadas	Depreciações	Variação cambial	30/09/2021
Equipamentos de captura de transações	793.371	290.722	-	(72.227)	(202.867)	5	809.004
Equipamentos de processamento de dados	115.266	21.786	220	(6.401)	(25.882)	233	105.222
Máquinas e equipamentos	19.652	17.261	(220)	-	(4.976)	1.411	33.128
Instalações	48.323	4.722	-	(11.628)	(5.618)	-	35.799
Móveis e utensílios	8.846	79	-	(2.947)	(838)	-	5.140
Veículos	1.298	-	-	(170)	(236)	-	892
<b>Total</b>	<u>986.756</u>	<u>334.570</u>	<u>-</u>	<u>(93.373)</u>	<u>(240.417)</u>	<u>1.649</u>	<u>989.185</u>

Em 30 de setembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021, estão contabilizadas no imobilizado perdas estimadas de equipamentos de captura de transações, nos montantes de R\$ 60.885 e R\$ 60.847, respectivamente.

# Cielo S.A. - Instituição de Pagamento

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, compostos por aluguéis de imóveis utilizados pelo período contratual, nos períodos de nove meses findos em 30 de setembro de 2022 e 2021 é como segue:

<b>Saldo em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>68.891</b>
Adições	4.054
Amortização	(6.967)
Baixas	(17.791)
<b>Saldo em 30 de setembro de 2021</b>	<b>48.187</b>
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>41.700</b>
Adições	1.274
Amortização	(5.444)
Baixas	(6.182)
<b>Saldo em 30 de setembro de 2022</b>	<b>31.348</b>

Abaixo, a movimentação do passivo de arrendamento, constituído pelas obrigações devidas ao arrendador durante o prazo de utilização dos imóveis do passivo de arrendamento nos períodos de nove meses findos em 30 de setembro de 2022 e 2021:

<b>Saldo 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	(18.042)
Pagamento de aluguel	(8.685)
Despesa financeira	1.697
<b>Saldo em 30 de setembro de 2021</b>	<b>57.373</b>
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>48.310</b>
Registro de contratos de arrendamento a pagar	1.430
Encargos financeiros sobre arrendamento a pagar	(156)
Baixa de contratos de arrendamento a pagar	(6.701)
Pagamento de aluguel	(6.920)
Despesa financeira	1.445
<b>Saldo em 30 de setembro de 2022</b>	<b>37.408</b>
Circulante	8.547
Não circulante	28.861

Cronograma de vencimento dos arrendamentos:

<b>Ano</b>	
2022	2.438
2023	9.536
2024	7.369
2025	6.627
2026	5.708
Acima de 5 anos	10.794
<b>Total</b>	<b>42.472</b>
<b>Juros e Ajuste a Valor Presente</b>	<b>(5.064)</b>
<b>Passivo de Arrendamento</b>	<b>37.408</b>

# Cielo S.A. - Instituição de Pagamento

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

### 12 Intangível

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Ágio na aquisição de investimentos	25.966	212.100
Outros ativos intangíveis	9.142.077	9.734.557
<b>Total</b>	<b><u>9.168.043</u></b>	<b><u>9.946.657</u></b>

#### a. Ágio na aquisição de investimentos

Em 30 de setembro 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>30/09/2022</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>

A movimentação do saldo de ágio nos períodos de nove meses findos em 30 de setembro de 2022 e de 2021 é como segue:

<b>Saldo em 31 de dezembro de 2020</b>	<b><u>1.477.388</u></b>
Variação cambial	66.627
Realização de benefício fiscal sobre ágio	(1.456)
<b>Saldo em 30 de setembro de 2021</b>	<b><u>1.542.559</u></b>
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2021</b>	<b><u>212.100</u></b>
Variação cambial	(28.108)
Baixa de ágio MerchantE	(158.026)
<b>Saldo em 30 de setembro de 2022</b>	<b><u>25.966</u></b>

#### b. Outros ativos intangíveis

A composição analítica de outros intangíveis está apresentada a seguir:

		<u>30/09/2022</u>			<u>31/12/2021</u>
	Taxa anual de amortização - %	<u>Custo</u>	<u>Amortização acumulada</u>	<u>Líquido</u>	<u>Líquido</u>
Direito de exploração - Arranjo de pagamento Ourocard (a)	3,33	11.572.000	(2.925.144)	8.646.856	8.936.156
Software (b)	6,66 - 20	1.386.115	(894.503)	491.612	691.523
Relacionamento com clientes	4 - 20	426.182	(426.182)	-	71.565
Desenvolvimento de projetos	20	9.785	(6.650)	3.135	34.268
Contratos de serviços	8 - 20	400	-	400	971
Marcas	10	74	-	74	74
<b>Total</b>		<b><u>13.394.556</u></b>	<b><u>(4.252.479)</u></b>	<b><u>9.142.077</u></b>	<b><u>9.734.557</u></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

# Cielo S.A. - Instituição de Pagamento

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

Ourocard e de participar do Arranjo de Pagamento Ourocard na qualidade de Instituição de Pagamento.

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

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 01 (R1) – 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 períodos de nove meses findos em 30 de setembro de 2022 e 2021 é como segue:

	31/12/2021	Adições	Baixas	Amortizações	Varição cambial	Venda MerchantE	30/09/2022
Direito de exploração - Arranjo Ourocard	8.936.156	-	-	(289.300)	-	-	8.646.856
Software	691.523	159.496	(37.052)	(152.529)	(29.928)	(139.898)	491.612
Relacionamento com clientes	71.565	-	-	(31.913)	(9.459)	(30.193)	-
Desenvolvimento de projetos	34.268	1.461	-	(976)	(286)	(31.332)	3.135
Contratos de serviços	971	-	(571)	-	-	-	400
Marcas	74	-	-	-	-	-	74
<b>Total</b>	<b>9.734.557</b>	<b>160.957</b>	<b>(37.623)</b>	<b>(474.718)</b>	<b>(39.673)</b>	<b>(201.423)</b>	<b>9.142.077</b>

  

	31/12/2020	Adições	Transferências	Baixas	Amortizações	Varição cambial	30/09/2021
Direito de Exploração- Arranjo Ourocard	9.321.889	-	-	-	(289.300)	-	9.032.589
Software	828.629	177.027	23.838	(92.107)	(194.018)	10.287	753.656
Relacionamento com clientes	194.327	842	-	-	(97.821)	6.872	104.220
Desenvolvimento de projetos	66.880	24.337	(23.838)	(11.527)	(2.363)	(10)	53.479
Contratos de serviços	996	-	-	-	-	(9)	987
Marcas	74	-	-	-	-	-	74
<b>Total</b>	<b>10.412.795</b>	<b>202.206</b>	<b>-</b>	<b>(103.634)</b>	<b>(583.502)</b>	<b>17.140</b>	<b>9.945.005</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 setembro de 2022, o saldo de Contas a pagar a clientes é de R\$ 71.699.254 (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 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

# Cielo S.A. - Instituição de Pagamento

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

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>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Debêntures privadas (a)	3.379.219	3.422.466
Financiamentos de longo prazo – “ten years bonds” (b)	2.745.048	2.805.052
Capital de giro (c)	400.367	-
Financiamento de P&D	50.723	67.586
<b>Total</b>	<b><u>6.575.357</u></b>	<b><u>6.295.104</u></b>
Circulante	3.210.037	2.912.802
Não circulante	3.365.320	3.382.302
<b>Total</b>	<b><u>6.575.357</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 são 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 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

# Cielo S.A. - Instituição de Pagamento

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

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. 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 de uma linha de crédito via CCB (Cédula de Crédito Bancário). Em 30 de setembro de 2022, o saldo em aberto é de R\$ 400 milhões com taxa média equivalente a CDI + 0,40% a.a.

A movimentação dos empréstimos e financiamentos para os períodos de nove meses findos em 30 de setembro 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	(2.916.854)
Variação cambial (principal e juros)	161.959
Juros provisionados e encargos apropriados	183.019
Juros pagos	(201.257)
Custos incorridos sobre emissão de dívidas	(7.607)
Amortização de custos de emissão de dívidas	25.145
<b>Saldo em 30 de setembro de 2021</b>	<b>6.189.017</b>
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>6.295.104</b>
Novas captações	2.420.000
Pagamento de principal	(2.036.917)
Variação cambial (principal e juros)	(82.062)
Juros provisionados e encargos apropriados	407.258
Juros pagos	(427.448)
Custos incorridos sobre emissão de dívidas	(925)
Amortização de custos de emissão de dívidas	347
<b>Saldo em 30 de setembro de 2022</b>	<b>6.575.357</b>

### Composição de empréstimos e financiamentos registrados no passivo não circulante

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

<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
-------------------	-------------------

# Cielo S.A. - Instituição de Pagamento

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

<b>Ano de vencimento</b>		
2023	3.342.764	3.359.678
2024	22.556	22.556
<b>Total de empréstimos e financiamentos</b>	<b>3.365.320</b>	<b>3.382.234</b>
Custos incorridos sobre emissão de dívidas	-	68
<b>Total</b>	<b>3.365.320</b>	<b>3.382.302</b>

## 15 Outras obrigações

	30/09/2022	31/12/2021
<b>Passivo circulante:</b>		
Provisão para despesas diversas	257.515	221.370
Programa de participação nos resultados - PLR	120.706	140.446
Provisões sobre folha de pagamento	112.253	66.557
Outros valores a pagar	167.651	173.593
<b>Total</b>	<b>658.125</b>	<b>601.966</b>
<b>Passivo não circulante:</b>		
Provisões sobre folha de pagamento	47.000	16.164
Provisão para despesas diversas	6.624	8.655
<b>Total</b>	<b>53.624</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 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 períodos de nove meses findos em 30 de setembro de 2022 e 2021, como segue:

	31/12/2021	Adições	Baixas/ reversões	Atualização monetária	Pagamentos	30/09/2022
Tributárias (a)	2.033.488	170.379	(69.411)	28.638	-	2.163.094
Trabalhistas (b)	69.439	17.212	(15.615)	6.411	(12.787)	64.660
Cíveis (c)	55.564	43.040	(30.143)	7.193	(26.678)	48.976
<b>Total</b>	<b>2.158.491</b>	<b>230.631</b>	<b>(115.169)</b>	<b>42.242</b>	<b>(39.465)</b>	<b>2.276.730</b>
	31/12/2020	Adições	Baixas/ reversões	Atualização monetária	Pagamentos	30/09/2021
<b>Total</b>	<b>1.838.719</b>	<b>255.833</b>	<b>(37.690)</b>	<b>19.578</b>	<b>(42.746)</b>	<b>2.033.694</b>

# Cielo S.A. - Instituição de Pagamento

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

As adições correspondem substancialmente ao complemento da provisão para riscos tributários, nos períodos de nove meses findos em 30 de setembro 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 períodos de nove meses findos em 30 de setembro 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:

	<u>31/12/2021</u>	<u>Adições</u>	<u>Baixas</u>	<u>30/09/2022</u>
Tributários (a)	1.554.819	-	-	1.554.819
Trabalhistas (b)	12.824	2.793	(342)	15.275
Cíveis (c)	9.000	4.268	(1.874)	11.394
<b>Total</b>	<b><u>1.576.643</u></b>	<b><u>7.061</u></b>	<b><u>(2.216)</u></b>	<b><u>1.581.488</u></b>
	<u>31/12/2020</u>	<u>Adições</u>	<u>Baixas</u>	<u>30/09/2021</u>
<b>Total</b>	<b><u>1.578.987</u></b>	<b><u>5.040</u></b>	<b><u>(9.018)</u></b>	<b><u>1.575.009</u></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 30 de setembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021, o valor da provisão para riscos constituída e o valor do depósito judicial são ambos de R\$ 1.517.141.
- **ISS Municipalidade (LC 157/16 e LC 175/20)** - Em decorrência das alterações promovidas pela Lei Complementar nº 157/16 quanto ao local de recolhimento do ISS, e posteriormente suspensas por liminar deferida pelo Supremo Tribunal Federal ("STF"), bem como da edição da Lei Complementar nº 175/20, a Companhia constituiu provisão para riscos em relação ao suposto valor devido aos demais municípios da Federação. Em 30 de setembro de 2022, o valor da provisão para riscos constituída é de R\$ 404.641 (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.

# Cielo S.A. - Instituição de Pagamento

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

---

### **(b) Processos trabalhistas**

Referem-se às demandas trabalhistas propostas por ex-empregados da Companhia e de suas Controladas e também 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.

As ações propostas por ex-empregados de fornecedores da Companhia são custeadas 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 58,33% de referidas provisões ocorrerá em até 5 anos, e 41,67% 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.

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 setembro 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 setembro 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:

# Cielo S.A. - Instituição de Pagamento

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

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Tributárias	1.081.863	714.971
Trabalhistas	144.560	103.919
Cíveis	464.048	365.908
<b>Total</b>	<b><u>1.690.471</u></b>	<b><u>1.184.798</u></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** – Exigência de Contribuição Previdenciária sobre valores distribuídos nos anos de 2015, 2017 e 2018 a título de participação nos lucros da Companhia e das opções de compra de ações (“*Stock Options*”), nos montantes atualizados de R\$ 70.131, R\$ 57.496 e R\$ 37.145, respectivamente.
- **IRPJ/CSLL** – Exigência de IRPJ/CSLL sobre valores supostamente excluídos de forma indevida, a título de juros sobre o capital próprio, da apuração do lucro real nos anos de 2015 e 2016, nos montantes atualizados de R\$ 344.947 e R\$ 228.168, respectivamente.
- **PIS/Cofins** – Exigência 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\$ 767.782.

## 17 Patrimônio líquido

### a. Capital social

O capital social em 30 de setembro 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 setembro de 2022 é de 2.694.289.252 (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 setembro de 2022 é de R\$ 68.338 (R\$ 80.657 em 31 de dezembro de 2021).

# Cielo S.A. - Instituição de Pagamento

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

### 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:

	<u>Ações</u>	<u>Valor</u>	<u>Custo médio R\$ por ação</u>
<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
Julho	1.544.529	7.815	5,06
Agosto	21.459	109	5,06
Setembro	78.805	399	5,06
Recompra de ações - Abril	(13.339.245)	(47.425)	3,56
<b>Saldo em 30 de setembro de 2022</b>	<b>(22.525.809)</b>	<b>(113.986)</b>	<b>5,06</b>

### 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:

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Varição cambial sobre investimento no exterior	1.054.393	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>495.471</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 setembro 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.

# Cielo S.A. - Instituição de Pagamento

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

---

### 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 Contábeis 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 setembro 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, em conformidade com as Leis nº 9.430/96 e nº 9.249/95 artigo 9, o valor dos juros pagos ou creditados pela pessoa jurídica, a título de remuneração do capital próprio, pode ser imputado ao valor dos dividendos.

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 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 o 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 o capital próprio referente ao segundo trimestre de 2022, *ad referendum* da Assembleia Geral Ordinária, no montante de R\$ 224.210, que foram pagos em 23 de setembro de 2022.

Em reunião realizada em 31 de outubro de 2022, o Conselho de Administração da Companhia aprovou, a distribuição de juros sobre o capital próprio referente ao terceiro trimestre de 2022, *ad referendum* da Assembleia Geral Ordinária, no montante de R\$ 148.851, que serão pagos em 24 de novembro de 2022.

# Cielo S.A. - Instituição de Pagamento

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

### h. Capital regulatório

A Circular BACEN 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 maior valor entre a média mensal das transações de pagamento processadas pela instituição nos últimos doze meses ou do saldo das moedas eletrônicas por elas emitidas, apurado diariamente.

Em 30 de setembro 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 – Período de três meses		Lucro líquido – Período de nove meses	
	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
<b>Saldos em COSIF</b>	<b>21.090.370</b>	<b>20.258.492</b>	<b>499.608</b>	<b>266.827</b>	<b>1.456.165</b>	<b>753.506</b>
Ágios em controladas no exterior (a)	-	186.134	-	-	(158.698)	-
Participação de terceiros em Fundos de Investimento (b)	(7.400.189)	(7.272.635)	-	-	-	-
Outros (c)	22.157	21.612	397	907	545	(7.349)
<b>Saldos em IFRS</b>	<b>13.712.338</b>	<b>13.193.603</b>	<b>500.005</b>	<b>267.734</b>	<b>1.298.012</b>	<b>746.157</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 período, 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) Composto por: i) ágio de controladas não amortizados de acordo com o CPC 15 (R1) – Combinação de Negócios; e ii) contratos de aluguéis prediais e lojas, registrados como ativos de direito de uso e passivos de arrendamento no balanço patrimonial e amortizados de acordo com o período de duração dos contratos conforme CPC 06 (R2) – Arrendamentos.

# Cielo S.A. - Instituição de Pagamento

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

## 18 Lucro líquido por ação

### Movimentação do número de ações ordinárias

#### Ações emitidas

<b>Ações em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>2.701.857.763</b>
Exercício de Ações Restritas:	
Janeiro	324.868
Fevereiro	18.478
Março	1.496.525
Maio	2.286.070
Julho	1.544.529
Agosto	21.459
Setembro	78.805
Recompra de ações – Abril	(13.339.245)
<b>Ações em 30 de setembro de 2022</b>	<b>2.694.289.252</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

	Período de três meses		Período de nove meses	
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
Lucro líquido do período disponível para as ações ordinárias	422.141	212.857	1.083.425	626.254
Média ponderada das ações ordinárias em circulação (em milhares)	2.700.559	2.706.872	2.704.678	2.709.510
<b>Lucro por ação (em R\$) – básico</b>	<b>0,15632</b>	<b>0,07864</b>	<b>0,40057</b>	<b>0,23113</b>

### Lucro por ação diluído

	Período de três meses		Período de nove meses	
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
Lucro líquido disponível para as ações ordinárias	422.141	212.857	1.083.425	626.254
<b>Denominador diluído:</b>				
Média ponderada das ações ordinárias em circulação (em milhares)	2.700.559	2.706.872	2.704.678	2.709.510
Potencial incremento nas ações ordinárias em virtude do plano de opção de ações	19.490	12.142	19.490	12.142
<b>Total (em milhares)</b>	<b>2.720.049</b>	<b>2.719.014</b>	<b>2.724.168</b>	<b>2.721.652</b>
<b>Lucro por ação (em R\$) - diluído</b>	<b>0,15520</b>	<b>0,07828</b>	<b>0,39771</b>	<b>0,23010</b>

## 19 Receita operacional líquida

	Período de três meses		Período de nove meses	
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
Receita operacional bruta	2.959.914	3.386.333	8.975.958	9.584.626
Impostos sobre serviços	(323.199)	(376.810)	(1.036.851)	(1.040.675)
<b>Total</b>	<b>2.636.715</b>	<b>3.009.523</b>	<b>7.939.107</b>	<b>8.543.951</b>

# Cielo S.A. - Instituição de Pagamento

## 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.

## 20 Gastos 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:

	Período de três meses		Período de nove meses	
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
Despesas com pessoal	(327.150)	(283.076)	(933.162)	(852.624)
Depreciações e amortizações	(234.749)	(279.489)	(743.880)	(830.886)
Serviços profissionais	(55.712)	(59.663)	(172.726)	(153.975)
Gastos com aquisição (a)	(1.246.440)	(1.606.690)	(4.074.684)	(4.541.616)
Vendas, marketing e afiliação de clientes (b)	(64.477)	(89.607)	(222.861)	(288.575)
Custo com créditos de celulares em controlada	-	(256.873)	-	(806.254)
Outras, líquidas	65.699	(18.148)	213.974	(14.947)
<b>Total</b>	<b>(1.862.829)</b>	<b>(2.593.546)</b>	<b>(5.933.339)</b>	<b>(7.488.877)</b>
Classificadas como:				
Custo dos serviços prestados	(1.467.807)	(2.141.617)	(4.781.693)	(6.175.152)
Despesas com pessoal	(259.914)	(211.789)	(740.063)	(635.058)
Despesas gerais e administrativas	(77.149)	(99.993)	(257.912)	(275.847)
Vendas e marketing	(28.552)	(59.312)	(119.443)	(182.598)
Outras despesas operacionais, líquidas	(29.407)	(80.835)	(34.228)	(220.222)
<b>Total</b>	<b>(1.862.829)</b>	<b>(2.593.546)</b>	<b>(5.933.339)</b>	<b>(7.488.877)</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:

	Período de três meses		Período de nove meses	
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
Perdas com créditos incobráveis, fraude e <i>chargeback</i> (a)	(35.276)	(98.510)	(118.129)	(278.146)
Provisões para contingências	(17.750)	(19.486)	(36.630)	(52.267)
Baixas/provisões para perdas do imobilizado	(3.123)	(10.697)	(63.317)	(60.933)
Outras (b)	26.742	47.858	183.848	171.124
<b>Total</b>	<b>(29.407)</b>	<b>(80.835)</b>	<b>(34.228)</b>	<b>(220.222)</b>

- (a) Os saldos correspondem às perdas com carteira de cobrança representada principalmente por contas a receber de aluguel de equipamentos de captura, às perdas com fraude decorrentes de valores de vendas contestados pelos usuários dos cartões e que já foram liquidados aos estabelecimentos comerciais, e a *chargeback* de clientes. Em 2021, em face a intercorrência na implantação do novo sistema de Registro de Recebíveis, houve

# Cielo S.A. - Instituição de Pagamento

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

incremento na provisão para perdas com créditos incobráveis.

- (b) No período de nove meses de 2021, foram registrados ganhos líquidos não recorrentes 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, compensados pela provisão para reestruturação organizacional iniciada em março de 2021 de R\$ 31,6 milhões.

No período de nove meses 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 setembro de 2022, com base nos contratos vigentes, os compromissos mínimos assumidos de fornecedores de tecnologia, telecomunicações, logística, central de atendimento, "back office" e televendas são os seguintes:

Até 1 ano	383.227
De 1 a 5 anos	247.848
Acima de 5 anos	1.028
<b>Total</b>	<b>632.103</b>

Os contratos de central de atendimento, de captura e processamento de transações, assim como os contratos de telecomunicações e "back office", são renovados de acordo com a vigência e com os valores negociados.

## 22 Benefícios a empregados

	Período de três meses		Período de nove meses	
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
Previdência Complementar (a)	1.873	659	6.173	4.712
Outros benefícios (b)	38.894	12.900	109.242	57.970
<b>Total</b>	<b>40.767</b>	<b>13.559</b>	<b>115.415</b>	<b>62.682</b>

- (a) Contribuição mensal com o Plano Gerador de Benefícios Livres - PGBL (contribuição definida) para os colaboradores, contabilizadas em gastos com empregados.

- (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

# Cielo S.A. - Instituição de Pagamento

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

Programa de Educação Corporativa, que incluem ações de desenvolvimento dos colaboradores. As ações descritas são reconhecidas em gastos com empregados.

### 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 setembro de 2022 é de R\$ 16.068 (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 períodos findos em 30 de setembro de 2022 e de 2021 foram registrados conforme abaixo:

	Período de três meses		Período de nove meses	
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
Colaboradores	48.123	27.935	120.706	88.532
Diretores estatutários	2.328	1.846	8.666	7.290
<b>Total</b>	<b>50.451</b>	<b>29.781</b>	<b>129.372</b>	<b>95.822</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:

	Período de três meses					
	30/09/2022			30/09/2021		
	Fixa	Outros	Total	Fixa	Outros	Total
Diretores estatutários	1.935	7.080	9.015	1.404	4.399	5.803
Conselho de administração e fiscal	1.143	-	1.143	684	-	684
<b>Total</b>	<b>3.078</b>	<b>7.080</b>	<b>10.158</b>	<b>2.088</b>	<b>4.399</b>	<b>6.487</b>

  

	Período de nove meses					
	30/09/2022			30/09/2021		
	Fixa	Outros	Total	Fixa	Outros	Total
Diretores estatutários	4.708	17.252	21.960	5.709	9.248	14.957
Conselho de administração e fiscal	2.994	-	2.994	2.085	-	2.085
<b>Total</b>	<b>7.702</b>	<b>17.252</b>	<b>24.954</b>	<b>7.794</b>	<b>9.248</b>	<b>17.042</b>

# Cielo S.A. - Instituição de Pagamento

## 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 nº 22.

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 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 setembro 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	(913.080)	(1.172.335)	333.882	Julho de 2019	6,73	6,73
Ações Restritas 2020	Ativo	5.042.968	(1.488.358)	(2.543.538)	1.011.072	Julho de 2020	3,94	3,94
Ações Restritas 2021	Ativo	1.945.031	(156.893)	(322.087)	1.466.051	Julho de 2021	3,59	3,59
Ações Restritas 2022	Ativo	2.313.572	-	(48.706)	2.264.866	Julho de 2022	3,81	3,81
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)	(1.962.267)	2.794.855	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>32.308.833</b>	<b>(4.835.222)</b>	<b>(7.983.578)</b>	<b>19.490.033</b>			

No período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022, foi apropriado no resultado o valor líquido dos encargos de R\$ 19.698 (R\$ 17.213 em 30 de setembro de 2021). O saldo apresentado na rubrica "Reserva de capital" no patrimônio líquido, totalizou R\$ 19.698 de ações restritas outorgadas e R\$ 32.017 transferência de ações em tesouraria pelo exercício de ações (R\$ 17.213 e R\$ 13.362, respectivamente em 30 de setembro de 2021).

Em 30 de setembro de 2022 e de 2021, além dos planos de incentivos baseados em ações, foram registrados incentivos de longo prazo de R\$ 16.039 e R\$ 8.405, respectivamente.

# Cielo S.A. - Instituição de Pagamento

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

### 26 Resultado financeiro

	Período de três meses		Período de nove meses	
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
<b>Receitas financeiras:</b>				
Rendimentos de aplicações financeiras	90.676	95.437	296.583	205.461
Outras receitas financeiras (a)	2.325	2.016	5.815	18.240
PIS e Cofins	(2.865)	(2.490)	(9.324)	(5.950)
<b>Total</b>	<b>90.136</b>	<b>94.963</b>	<b>293.074</b>	<b>217.751</b>
<b>Despesas financeiras:</b>				
Juros e encargos sobre empréstimos	(158.719)	(84.025)	(413.690)	(224.004)
Participação de terceiros em FIDCs	(270.761)	(128.106)	(711.643)	(243.855)
Atualização monetária de contingências	(15.599)	(6.098)	(42.242)	(19.449)
Outras despesas financeiras	(9.103)	(18.396)	(26.123)	(45.118)
<b>Total</b>	<b>(454.182)</b>	<b>(236.625)</b>	<b>(1.193.698)</b>	<b>(532.426)</b>
<b>Rendimento:</b>				
Aquisição de recebíveis (b)	277.617	102.874	666.346	293.067
<b>Total</b>	<b>277.617</b>	<b>102.874</b>	<b>666.346</b>	<b>293.067</b>
Varição cambial e marcação a mercado de instrumentos financeiros, líquidos	(18.445)	5.698	(54.664)	5.680
<b>Total</b>	<b>(104.874)</b>	<b>(33.090)</b>	<b>(288.942)</b>	<b>(15.928)</b>

- (a) Em 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 desta.
- (b) Conforme nota explicativa nº 6, a 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\$ 293.258, sendo R\$ 277.617 líquido de impostos e efeito de consolidação no terceiro trimestre e de R\$ 704.613, sendo R\$ 666.346 líquidos no período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022 (R\$ 109.404, sendo R\$ 102.874 líquido de impostos e efeito de consolidação no terceiro trimestre de 2021 e R\$ 307.432, sendo R\$ 293.067 líquidos no período de nove meses findo em 30 de setembro 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

# Cielo S.A. - Instituição de Pagamento

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

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 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:

	<u>Nota Explicativa</u>	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Caixa e equivalentes de caixa	4	1.014.558	5.340.203
Instrumentos financeiros, incluindo derivativos	5	2.528.539	520.493
Contas a receber operacionais	7	84.981.210	79.142.953
<b>Total</b>		<b><u>88.524.307</u></b>	<b><u>85.003.649</u></b>

### Risco de Crédito da Contraparte - Risco Emissor

Nas operações de adquirência, 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 setembro de 2022, a exposição da Cielo junto aos emissores está demonstrada a seguir:

# Cielo S.A. - Instituição de Pagamento

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

<i>Rating</i> interno dos emissores	Exigência de Garantia	Exposição total em 30/09/2022	% de Garantia em relação à exposição	Exposição total em 31/12/2021	% de Garantia em relação à exposição
Grupo 1	Não	95,3%	-	95,5%	-
Grupo 2	Sim	4,7%	56,7%	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 74,4% 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 do regulamento das bandeiras e dos emissores.

A Lei nº 14.031/20 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 12.865/13 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 14.031/20 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.

A representatividade dos Subcredenciadores sobre o volume transacionado no sistema Cielo nos períodos findos em 30 de setembro de 2022 e de 2021 corresponde a 5,3% e 5,1%, 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

# Cielo S.A. - Instituição de Pagamento

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

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 setembro de 2022, a provisão para créditos incobráveis e fraude totalizava R\$ 118.129 (R\$ 278.146 em 30 de setembro de 2021), conforme nota explicativa nº 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 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 representatividade dos clientes em relação ao volume total de transações e o índice de *chargeback* estão demonstrados a seguir:

	30/09/2022		30/09/2021	
	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)	7,6%	0,82%	6,5%	0,58%
<i>E-commerce</i> (sem Turismo e Entretenimento)	11,4%	1,04%	11,9%	0,92%
Bens duráveis e semiduráveis (a)	21,2%	0,03%	22,9%	0,03%
Bens não duráveis (b)	35,0%	0,00%	33,3%	0,00%
Serviços e outros	24,8%	0,04%	25,4%	0,06%
<b>Total</b>	<b>100,0%</b>	<b>0,20%</b>	<b>100,0%</b>	<b>0,17%</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.

# Cielo S.A. - Instituição de Pagamento

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

---

(c) Valor de *chargeback* em relação ao volume transacionado.

### 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 3.681/13 e como melhor prática, a Resolução CMN nº 4.968/21.

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 nº 17). Não há requerimento de patrimônio líquido mínimo para as demais empresas do Grupo Cielo.

# Cielo S.A. - Instituição de Pagamento

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

### 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 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 BACEN nº 3.681/13, 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:

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Caixa e equivalentes de caixa	1.014.558	5.340.203
Instrumentos financeiros, incluindo derivativos (a)	2.528.539	520.493
Dívida (b)	(6.575.357)	(6.295.104)
<b>Dívida líquida</b>	<b><u>(3.032.260)</u></b>	<b><u>(434.408)</u></b>
Patrimônio líquido	<u>13.712.338</u>	<u>13.193.603</u>
<b>Índice de endividamento líquido</b>	<b><u>22,11%</u></b>	<b><u>3,29%</u></b>

(a) Instrumentos financeiros derivativos compreende a posição do contrato de “NDF”, mencionados na nota explicativa nº 5.

(b) A dívida é definida como empréstimos de curto e longo prazos, conforme nota explicativa nº 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, após concluído a venda da MerchantE em abril de 2022, a Companhia manteve seu investimento na controlada Cielo USA, cuja exposição atual é de US\$ 19,0 milhões. O impacto de variação cambial sobre investimento no exterior é reconhecido no resultado abrangente e o ganho acumulado com variação cambial sobre o investimento na Cielo USA (incluindo a MerchantE) no período findo em 30 de setembro de 2022 e perda em 30 de setembro de 2021 totalizaram R\$ 138.844 e R\$ 189, respectivamente, ambas reconhecidas no resultado

# Cielo S.A. - Instituição de Pagamento

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

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 setembro 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:

	30/09/2022			30/09/2021		
	10%	25%	50%	10%	25%	50%
Resultado	207	518	1.037	681	1.703	3.405
Patrimônio Líquido	10.274	25.684	51.368	(9.071)	(22.677)	(45.354)

### 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:

	30/09/2022			30/09/2021		
	10%	25%	50%	10%	25%	50%
Resultado	(3.865)	(9.661)	(19.323)	6.373	15.932	31.865

## 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,

# Cielo S.A. - Instituição de Pagamento

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

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 setembro 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 períodos findos em 30 de setembro de 2022 e de 2021:

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Ativos</b>		
Disponibilidades e instrumentos financeiros (a)	2.379.317	204.519
Contas a receber operacionais (b)	25.460.175	23.328.707
Contas a receber com partes relacionadas (c)	760.805	738.105
<b>(Passivos)</b>		
Debêntures privadas e CCB (d)	(3.680.459)	(3.422.466)
Contas a pagar referente serviço de intermediação, captação e manutenção de clientes (e)	(23.348)	(23.095)
Instrumentos financeiros e derivativos (f)	(6.670)	-
Contas a pagar com partes relacionadas (c)	(431.894)	(394.383)
	<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>
<b>Receitas</b>		
Receitas de aplicações financeiras (a)	25.975	6.519
Receitas de prestação de outros serviços (g)	4.989	6.635
Receitas de aluguel de equipamentos de captura de transações (h)	33.411	41.209
Outras receitas	1.755	20.816
<b>(Despesas)</b>		
Despesas financeiras (d)	(380.246)	(91.368)
Despesas com benefícios (i)	(67.829)	(23.454)
Prestação de serviços de gestão de pagamentos (c)	(29.522)	(25.012)
Serviços de intermediação, captação e manutenção de clientes (e)	(103.417)	(89.967)
Outras despesas operacionais	(15.234)	(1.096)

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

- Saldos correspondentes aos valores mantidos em conta corrente e aplicações financeiras.
- 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

# Cielo S.A. - Instituição de Pagamento

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

---

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.

- 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 nº 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 complementar).

### 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.

#### Outros contratos pulverizados

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

# Cielo S.A. - Instituição de Pagamento

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

---

acionistas, a saber:

- Serviços de “*cash management*”
- Seguros contratados
- Cartão de crédito corporativo
- Serviço de pagamento a fornecedores
- Concessão de pontos Livelo
- Serviços de representação junto à CIP
- Escrituração de ações da Companhia
- Serviços operacionais - programa de emissão de ações
- Serviços de escrituração e gestão de títulos e valores mobiliários
- Serviços de gerenciamento operacional de títulos públicos e títulos privados

## 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.

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.

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 S.A. - Instituição de Pagamento

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

Cielo USA, M4U e MerchantE (até novembro de 2021 e abril de 2022, respectivamente).

	Período de três meses							
	30/09/2022				30/09/2021			
	Cielo Brasil	Gestão de Contas de Pagamentos	Demais Empresas	Consolidado	Cielo Brasil	Gestão de Contas de Pagamentos	Demais Empresas	Consolidado
Mercado Interno	1.618.730	1.017.985	-	2.636.715	1.262.473	864.543	225.196	2.352.212
Mercado Externo	-	-	-	-	-	-	657.311	657.311
Receita operacional líquida	1.618.730	1.017.985	-	2.636.715	1.262.473	864.543	882.507	3.009.523
Custo dos serviços prestados	(756.504)	(480.450)	-	(1.236.954)	(646.535)	(473.409)	(754.385)	(1.874.329)
Depreciação e amortização	(134.270)	(96.583)	-	(230.853)	(127.757)	(96.986)	(42.545)	(267.288)
Lucro Bruto	727.956	440.952	-	1.168.908	488.181	294.148	85.577	867.906
Despesas operacionais	(320.135)	(74.289)	3.298	(391.126)	(294.356)	(29.874)	(115.499)	(439.729)
Depreciação e amortização	(3.352)	(544)	-	(3.896)	(3.255)	(558)	(8.387)	(12.200)
Lucro Operacional	404.469	366.119	3.298	773.886	190.570	263.716	(38.309)	415.977
Resultado financeiro	(123.248)	27.302	(8.928)	(104.874)	(28.101)	14.535	(19.524)	(33.090)
Lucro (prejuízo) antes dos impostos	281.221	393.421	(5.630)	669.012	162.469	278.251	(57.833)	382.887
Imposto de renda e contribuição social	(35.134)	(133.873)	-	(169.007)	(32.392)	(95.328)	12.567	(115.153)
<b>Lucro líquido(prejuízo)</b>	<b>246.087</b>	<b>259.548</b>	<b>(5.630)</b>	<b>500.005</b>	<b>130.077</b>	<b>182.923</b>	<b>(45.266)</b>	<b>267.734</b>
<b>Atribuído a:</b>								
Acionistas controladores	246.087	181.684	(5.630)	422.141	130.077	128.046	(45.266)	212.857
Acionistas não controladores	-	77.864	-	77.864	-	54.877	-	54.877

	Período de nove meses							
	30/09/2022				30/09/2021			
	Cielo Brasil	Gestão de Contas de Pagamentos	Demais Empresas	Consolidado	Cielo Brasil	Gestão de Contas de Pagamentos	Demais Empresas	Consolidado
Mercado Interno	4.512.567	2.857.569	-	7.370.136	3.592.611	2.276.090	917.646	6.786.347
Mercado Externo	-	-	568.971	568.971	-	-	1.757.604	1.757.604
Receita operacional líquida	4.512.567	2.857.569	568.971	7.939.107	3.592.611	2.276.090	2.675.250	8.543.951
Custo dos serviços prestados	(2.189.258)	(1.402.774)	(460.554)	(4.052.586)	(1.865.661)	(1.236.067)	(2.277.531)	(5.379.259)
Depreciação e amortização	(385.919)	(289.737)	(53.451)	(729.107)	(378.306)	(290.979)	(126.608)	(795.893)
Lucro Bruto	1.937.390	1.165.058	54.966	3.157.414	1.348.644	749.044	271.111	2.368.799
Despesas operacionais	(1.015.804)	(173.774)	52.706	(1.136.872)	(767.868)	(168.927)	(341.397)	(1.278.192)
Depreciação e amortização	(10.848)	(1.694)	(2.232)	(14.774)	(11.820)	(1.328)	(21.843)	(34.991)
Lucro Operacional	910.738	989.590	105.440	2.005.768	568.956	578.789	(92.129)	1.055.616
Resultado financeiro	(343.597)	95.075	(40.420)	(288.942)	17.440	28.106	(61.474)	(15.928)
Lucro (prejuízo) antes dos impostos	567.141	1.084.665	65.020	1.716.826	586.396	606.895	(153.603)	1.039.688
Imposto de renda e contribuição social	(25.708)	(369.373)	(23.733)	(418.814)	(124.398)	(207.217)	38.084	(293.531)
<b>Lucro líquido(prejuízo)</b>	<b>541.433</b>	<b>715.292</b>	<b>41.287</b>	<b>1.298.012</b>	<b>461.998</b>	<b>399.678</b>	<b>(115.519)</b>	<b>746.157</b>
<b>Atribuído a:</b>								
Acionistas controladores	541.433	500.705	41.287	1.083.425	461.998	279.775	(115.519)	626.254
Acionistas não controladores	-	214.587	-	214.587	-	119.903	-	119.903

A seguir estão demonstrados os saldos patrimoniais por segmento em 30 de setembro 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 30/09/2022	90.808.753	10.229.868	2.315.250	103.353.871
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

# Cielo S.A. - Instituição de Pagamento

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

as demais movimentações dos saldos do período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022 e 2021 dos saldos de investimentos e financiamentos que não envolveram o uso de caixa e/ou equivalentes de caixa:

	<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>
Varição cambial sobre investimento líquido no exterior	138.844	(189)
Varição cambial sobre empréstimos e financiamentos	(82.062)	161.959
Juros sobre o capital próprio propostos	148.851	74.802

### 31 Cobertura de seguros

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

<b>Modalidade</b>	<b>Importância segurada</b>
Responsabilidade civil e executivos	270.000
Riscos nomeados (incêndio, vendaval e fumaça, danos elétricos, equipamentos eletrônicos, roubo e alagamento, inundação e ataques cibernéticos)	213.277
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 03 de outubro de 2022, após aprovação pelo Conselho de Administração, ocorreu a liquidação da 6ª emissão de debêntures simples no montante de R\$ 3.000.000, com vencimento em 20 de setembro de 2025 e juros remuneratórios correspondentes à variação acumulada de 100% da Taxa DI, acrescida de um *spread* ou sobretaxa de 1,20% ao ano.

### 33 Aprovação das informações contábeis consolidadas

As informações contábeis consolidadas foram aprovadas pelo Conselho de Administração da Companhia em 31 de outubro de 2022 e autorizadas para emissão.