



Acesso Soluções de Pagamento S.A.

**Demonstrações Financeiras individuais e
consolidadas (IFRS) referentes aos trimestre
findo**

Em 31 de março de 2021
com Relatório dos auditores independentes

Acesso Soluções de Pagamento S.A.

Demonstrações financeiras individuais e consolidadas referente ao semestre findo

Em 31 de março de 2021

Índice

Relatório de revisão dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas	3
--	---

Demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Balancos patrimoniais individuais e consolidados	5
Demonstrações do resultado individuais e consolidadas	7
Demonstrações do resultado abrangente individuais e consolidadas	8
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido.....	9
Demonstrações dos fluxos de caixa individuais e consolidados	10
Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas	11

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Aos
Administradores e Acionistas da
Acesso Soluções de Pagamento S.A.
São Paulo – SP

Revisão das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Revisamos o balanço patrimonial individual e consolidado da **Acesso Soluções de Pagamento S.A. (“Acesso”, “Companhia” e “Controladora”)** em 31 de março de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de três meses findo naquela data, elaborados sob a responsabilidade de sua administração. Nossa responsabilidade é emitir um relatório sobre essas demonstrações contábeis com base em nossa revisão.

A Administração é responsável pela elaboração das informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas de acordo com o Pronunciamento Técnico CPC 21 (R1) e com a norma internacional IAS 34 *Interim Financial Reporting*, emitida pelo *International Accounting Standards Board (IASB)*. Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas demonstrações financeiras 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 demonstração financeira intermediária 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 intermediárias individuais e consolidadas

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas acima referidas, não apresentem adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, individual e consolidada da **Acesso Soluções de Pagamento S.A.** em 31 de março de 2021, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus fluxos de caixa individuais e consolidados para o período de três meses findo naquela data, de acordo com o Pronunciamento Técnico CPC 21 (R1) e norma internacional IAS 34 - *Interim Financial Reporting*.

Ênfase – realização do imposto diferido

Conforme mencionado na nota 9, a Companhia mantém registrado créditos tributários no montante de R\$ 18.168 mil que foram suportados com base em estudo técnico elaborado pela administração que prevê a realização de lucros tributários futuros no período de 10 anos. O estudo efetuado pela administração que suportou o reconhecimento dos referidos créditos tributários está baseado em premissas que estimam o crescimento de receitas com aumento dos clientes, lançamento de novos produtos e ganhos de sinergia e eficiência operacional. A efetiva realização dos créditos tributários no futuro depende do sucesso das operações e a consequente realização das premissas consideradas pela administração na elaboração do referido estudo. Nossa opinião não contém modificação em relação a este assunto.

Outros assuntos

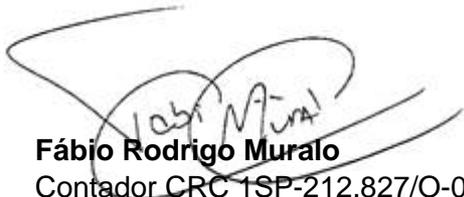
Auditoria dos valores correspondentes ao período e exercício anteriores

Os valores correspondentes ao período de três meses findo em 31 de março de 2020, apresentados para fins de comparação, não foram por nós e nem por outros auditores independentes objeto de revisão, e desta forma, não expressamos uma opinião sobre as referidas demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas.

São Paulo, 30 de junho de 2021.

Baker Tilly 4Partners Auditores Independentes S.S.

CRC 2SP-031.269/O-1



Fábio Rodrigo Muralo
Contador CRC 1SP-212.827/O-0

Acesso Soluções de Pagamento S.A.

Balancos patrimoniais individuais e consolidados em 31 de março de 2021 e 31 de dezembro de 2020

(Valores expressos em milhares de Reais)

Ativo	Notas	Controladora		Consolidado	
		31/03/2021	31/12/2020	31/03/2021	31/12/2020
Ativo circulante					
Caixa e equivalentes de caixa	4	351.921	272.766	352.112	272.971
Contas a receber operacionais	-	1.042	458	1.042	459
Estoque de produtos acabados	-	-	-	23	-
Tributos a compensar e a recuperar	5	1.558	1.418	1.645	1.505
Despesas antecipadas	6	2.526	2.420	2.526	2.420
Outros ativos	7	11.195	10.515	11.195	10.536
Total do ativo circulante		368.242	287.577	368.543	287.891
Ativo não circulante					
Investimentos	10	299	313	-	-
Depósitos judiciais	8	1.185	1.185	1.768	1.765
Ativos fiscais diferidos	9	18.168	18.168	18.168	18.168
Imobilizado	11	912	1.035	912	1.035
Arrendamento mercantil - Direito de uso	12	874	1.113	874	1.113
Intangível	13	4.363	4.503	4.363	4.503
Total do ativo não circulante		25.801	26.317	26.085	26.584
Total do ativo		394.043	313.894	394.628	314.475

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Acesso Soluções de Pagamento S.A.

Balancos patrimoniais individuais e consolidados em 31 de março de 2021 e 31 de dezembro de 2020

(Valores expressos em milhares de Reais)

Passivo e patrimônio líquido	Notas	Controladora		Consolidado	
		31/03/2021	31/12/2020	31/03/2021	31/12/2020
Circulante					
Empréstimos e financiamentos	14	5.926	5.917	5.926	5.917
Contas a pagar	15	19.077	19.223	19.078	19.223
Créditos em circulação e estabelecimentos a pagar	16	337.644	255.946	337.644	255.946
Passivos fiscais	17	2.951	2.248	2.951	2.248
Passivos trabalhistas	18	3.976	5.176	3.976	5.176
Arrendamento mercantil a pagar	12	853	914	853	914
Total do passivo circulante		370.427	289.424	370.428	289.424
Passivo não circulante					
Empréstimos e financiamentos	14	2.066	17.629	2.066	17.629
Passivos trabalhistas	18	1.900	1.900	1.900	1.900
Arrendamento mercantil a pagar	12	-	159	-	159
Provisão para riscos trabalhistas, tributários e civeis	19	185	174	769	755
Total do passivo não circulante		4.151	19.862	4.735	20.443
Patrimônio líquido					
Capital social	20	78.180	59.797	78.180	59.797
Prejuízos acumulados	-	(58.715)	(55.189)	(58.715)	(55.189)
Total do patrimônio líquido		19.465	4.608	19.465	4.608
Total do passivo e patrimônio líquido		394.043	313.894	394.628	314.475

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Acesso Soluções de Pagamento S.A.

Demonstrações do resultado individuais e consolidados para os trimestres findos em 31 de março de 2021 e de 2020

(Valores expressos em milhares de Reais)

	Notas	Controladora		Consolidado	
		31/03/2021	(Não revisado) 31/03/2020	31/03/2021	(Não revisado) 31/03/2020
Receita bruta de serviços		14.865	10.252	14.865	10.303
(-) Deduções da receita		(1.580)	(1.041)	(1.580)	(1.047)
Receita líquida	21	13.285	9.211	13.285	9.256
Custo dos serviços prestados	22	(9.482)	(8.272)	(9.482)	(8.272)
Resultado bruto		3.803	939	3.803	984
Despesas comerciais e administrativas	23	(10.706)	(9.143)	(10.719)	(9.482)
Provisão para contingências	19	(11)	245	(14)	229
Outras receitas/ (despesas)	-	2.350	476	2.354	496
Resultado com equivalência patrimonial	10	(13)	(289)	-	-
Resultado antes das despesas e receitas financeiras		(4.577)	(7.772)	(4.576)	(7.773)
Receitas financeiras	24	1.813	2.646	1.817	2.657
Despesas financeiras	24	(762)	(765)	(767)	(775)
Resultado financeiro		1.051	1.881	1.050	1.882
Prejuízo operacional antes do imposto de renda e da contribuição social		(3.526)	(5.891)	(3.526)	(5.891)
Imposto de renda	9	-	1.065	-	1.065
Contribuição social	9	-	384	-	384
Prejuízo do período		(3.526)	(4.442)	(3.526)	(4.442)
Prejuízo por ação		(0,129595)	(0,163262)	(0,129595)	(0,163262)

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Acesso Soluções de Pagamento S.A.

Demonstrações do resultado abrangente individuais e consolidados para os trimestres findos em 31 de março de 2021 e de 2020

(Valores expressos em milhares de Reais)

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2021	(Não revisado) 31/03/2020	31/03/2021	(Não revisado) 31/03/2020
Prejuízo do período	(3.526)	(4.442)	(3.526)	(4.442)
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Resultado abrangente total do período	<u>(3.526)</u>	<u>(4.442)</u>	<u>(3.526)</u>	<u>(4.442)</u>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Acesso Soluções de Pagamento S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido para os trimestres findos em 31 de março de 2021 e de 2020

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>Nota</u>	<u>Capital social nacional</u>	<u>Prejuízos acumulados</u>	<u>Total</u>
Saldo em 01 de janeiro de 2020 (Não revisado)		59.797	(31.887)	27.910
Prejuízo do período		-	(3.526)	(3.526)
Saldo em 31 de março de 2020 (Não revisado)		59.797	(35.413)	24.384
Saldo em 01 de janeiro de 2021		59.797	(55.189)	4.608
Aumento de capital	20	18.383	-	18.383
Prejuízo do período		-	(3.526)	(3.526)
Saldo em 31 de março de 2021		78.180	(58.715)	19.465

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Acesso Soluções de Pagamento S.A.

Demonstrações dos fluxos de caixa individuais e consolidados para os trimestres findos em 31 de março de 2021 e de 2020

(Valores expressos em milhares de Reais)

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2021	(Não revisado) 31/03/2020	31/03/2021	(Não revisado) 31/03/2020
Fluxo de caixa das atividades operacionais				
Resultado do período	(3.526)	(4.442)	(3.526)	(4.442)
Ajuste para:				
Depreciação e amortização	336	240	336	240
Equivalência patrimonial	13	289	-	-
Provisão para contingências	11	(245)	14	(229)
Impostos diferidos	-	(1.449)	-	(1.449)
(Aumento)/redução nos ativos operacionais				
Contas a receber	(584)	190	(583)	235
Tributos a compensar e a recuperar	(140)	(832)	(140)	(843)
Despesas antecipadas	(106)	(683)	(106)	(683)
Outros créditos	(679)	900	(659)	857
Estoque de produtos acabados	-	-	(23)	(21)
Depósitos judiciais e cauções	-	(48)	(3)	(54)
Arrendamento mercantil - Direito de uso	239	239	239	239
Aumento/(redução) nos passivos operacionais				
Empréstimos e financiamentos	(15.554)	10	(15.554)	10
Contas a pagar	(146)	1.972	(145)	1.983
Créditos em circulação e estabelecimentos a pagar	81.698	(18.195)	81.698	(18.195)
Obrigações tributárias	703	(108)	703	(107)
Obrigações trabalhistas	(1.200)	220	(1.200)	214
Arrendamento mercantil a pagar	(220)	(272)	(220)	(272)
Caixa líquido proveniente das / (aplicado nas) atividades operacionais	<u>60.845</u>	<u>(22.214)</u>	<u>60.831</u>	<u>(22.517)</u>
Fluxo de caixa das atividades de investimento				
Aquisição de ativo imobilizado	(73)	-	(73)	-
Caixa líquido/(aplicado) nas atividades de investimentos	<u>(73)</u>	<u>-</u>	<u>(73)</u>	<u>-</u>
Fluxo de caixa das atividades de financiamento				
Aumento de capital social	18.383	-	18.383	-
Caixa líquido proveniente de financiamentos	<u>18.383</u>	<u>-</u>	<u>18.383</u>	<u>-</u>
Aumento/(redução) do saldo de caixa e equivalentes de caixa	<u>79.155</u>	<u>(22.214)</u>	<u>79.141</u>	<u>(22.517)</u>
Caixa e equivalentes de caixa				
Saldo inicial do 1º Trimestre / exercício	272.766	170.163	272.971	170.878
Saldo final do 1º Trimestre / exercício	351.921	147.949	352.112	148.361
Aumento/(redução) do saldo de caixa e equivalentes de caixa	<u>79.155</u>	<u>(22.214)</u>	<u>79.141</u>	<u>(22.517)</u>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Acesso Soluções de Pagamento S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas referente aos trimestres findos em 31 de março de 2021 e de 2020 (Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

1. Contexto operacional

A Acesso Soluções de Pagamento S.A. (“ACESSO”, “Companhia” ou “Controladora”) é uma sociedade empresarial de capital fechado constituída e domiciliada no Brasil. O endereço registrado do escritório da Companhia é Avenida Rebouças, 1368, Pinheiros, São Paulo, SP, CEP 05402-100. A ACESSO foi constituída em 18 de outubro de 2010 e mantém-se em fase de expansão e crescimento de suas operações.

As mesmas foram preparadas no pressuposto da continuidade normal dos negócios da Companhia, que está suportado por um plano de negócio formalizado que considera a expectativa de crescimento no volume de transações com os cartões emitidos pela mesma, além das novas linhas de negócios projetadas e, conseqüente geração de lucros futuros suficientes para a realização dos tributos diferidos constituídos.

1.1. Impactos do COVID-19 (Coronavírus) nos negócios da Companhia

Desde o final de fevereiro de 2020, o mundo vem passando por um surto da doença chamada COVID-19 (Coronavírus), classificada como pandemia pela Organização Mundial de Saúde - OMS. A Administração da Companhia está acompanhando os possíveis impactos em seus negócios e tem trabalhado com a implementação de planos de contingências para manter a continuidade das atividades operacionais em uma situação de normalidade. Eventuais paralizações poderão acontecer dependendo de decisões governamentais ou outros fatores alheios à vontade da Companhia. Os recursos financeiros estão aplicados, em fundos de investimento de renda fixa, tendo em vista seu perfil conservador. Na data de emissão destas demonstrações financeiras não é possível mensurar outros riscos que possam surgir e conseqüentemente resultar em eventuais perdas que essa pandemia poderá gerar sobre as estimativas ou negócios da Companhia.

2. Controladas

Em 11 de outubro de 2013, a ACESSO adquiriu 99,99% das quotas da UPSIGHT LTDA. (“UPSIGHT”, “Controlada”), uma empresa especializada no processamento de sistemas pré-pagos de “circuitos fechados” (“closed loop”, “private labels”).

Em 13 de novembro de 2017, a ACESSO constituiu a empresa CEIBA DISTRIBUIDORA E COMÉRCIO LTDA. (“CEIBA”, “Controlada”), da qual possui 99,99% das quotas, sendo uma empresa distribuidora de cartões.

Relação de entidades controladas

Descrição	País	Participação acionária (%)	
		2021	2020
UpSight Ltda.	Brasil	99,99	99,99
Ceiba Distribuidora e Comércio Ltda.	Brasil	99,99	99,99

Acesso Soluções de Pagamento S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas referente aos trimestres findos em 31 de março de 2021 e de 2020 (Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

3. Principais práticas contábeis

a) Declaração de conformidade

As informações financeiras intermediárias foram elaboradas de acordo com o *international Accounting n 34, Interim Financial Reporting* emitido pelo *International Accounting Standards Board – IASB*, pronunciamento contábil n 21 (R1) – CPC21, que abrange as demonstrações intermediárias e com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM).

Estas informações contábeis intermediárias foram elaboradas seguindo princípios, práticas e critérios consistentes com aqueles adotados na elaboração das demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2021.

Dessa forma as demonstrações intermediárias devem ser lidas em conjunto com as referidas demonstrações financeiras, aprovadas pela administração em 29 de junho de 2021.

A administração declara que todas as informações relevantes próprias das informações contábeis intermediárias, e somente elas, estão sendo evidenciadas e correspondentes as informações utilizadas pela administração da sua gestão.

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas intermediárias foram autorizadas pelos Administradores em 30 de junho de 2021.

b) Moeda funcional e de apresentação

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas estão apresentadas em Reais (R\$), que é a moeda funcional da Companhia. Os ativos e passivos monetários denominados em moedas estrangeiras foram convertidos para reais pela taxa de câmbio da data de fechamento do balanço e as diferenças decorrentes de conversão de moeda foram reconhecidas no resultado do trimestre. Todos os saldos foram arredondados para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

c) Uso de estimativas e julgamentos

Na preparação destas demonstrações financeiras individuais e consolidadas, a Administração utilizou julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação das políticas contábeis da Companhia e os valores reportados dos ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

Ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem valor residual do ativo imobilizado e intangível, tributos diferidos, valor recuperável do ágio e provisão para riscos.

As estimativas e premissas são revisadas de forma contínua e as revisões são reconhecidas prospectivamente.

Acesso Soluções de Pagamento S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas referente aos trimestres findos em 31 de março de 2021 e de 2020 (Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

d) Instrumentos financeiros

Os instrumentos financeiros são inicialmente registrados ao seu valor justo, acrescido, no caso de ativo financeiro ou passivo financeiro que não seja pelo valor justo por meio do resultado, dos custos de transação que sejam diretamente atribuíveis à aquisição ou emissão de ativo financeiro ou passivo financeiro. Sua mensuração subsequente ocorre a cada data de balanço de acordo com a classificação dos instrumentos financeiros nas seguintes categorias:

- I. Custo amortizado;
- II. Valor justo por meio do resultado;
- III. Valor justo por meio do resultado abrangente.

Ativos e passivos financeiros são compensados e o valor líquido é apresentado no balanço patrimonial quando há um direito legal de compensar os valores reconhecidos e há a intenção de liquidá-los em uma base líquida, ou realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente. O direito legal não deve ser contingente em eventos futuros e deve ser aplicável no curso normal dos negócios e no caso de inadimplência, insolvência ou falência da empresa ou da contraparte.

i) Disponibilidades

“Caixa e Equivalentes de Caixa” abrangem as disponibilidades (saldos em caixa e contas correntes em bancos) e os investimentos imediatamente conversíveis em caixa ou com prazo de vencimento máximo de três meses a contar da data de aquisição, utilizados no pagamento das obrigações de curto prazo.

ii) Aplicações financeiras de liquidez

As aplicações são registradas ao custo de aquisição, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço, deduzidas de provisão para desvalorização, quando aplicável.

iii) Contas a receber

São ativos financeiros com pagamentos fixos ou calculáveis que não são cotados no mercado ativo. Tais ativos são reconhecidos inicialmente pelo valor justo acrescido de quaisquer custos de transação atribuíveis. Após o reconhecimento inicial, o “Contas a Receber” é medido pelo custo amortizado através do método dos juros efetivos, decrescidos de qualquer perda por redução ao valor recuperável.

Acesso Soluções de Pagamento S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas referente aos trimestres findos em 31 de março de 2021 e de 2020 (Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

iv) Empréstimos

Empréstimos são passivos financeiros não derivativos, com pagamentos fixos ou determináveis, não cotados em um mercado ativo. Após a mensuração inicial, esses passivos financeiros são contabilizados ao custo amortizado, utilizando o método de juros efetivos (taxa de juros efetiva), menos perda por redução ao valor recuperável.

O custo amortizado é calculado levando em consideração qualquer desconto ou “prêmio” na aquisição e taxas ou custos incorridos. A amortização do método de juros efetivos é incluída na linha de receita financeira na demonstração de resultado. As perdas por redução ao valor recuperável são reconhecidas como despesa financeira no resultado.

v) Contas a pagar

São passivos financeiros não derivativos reconhecidos inicialmente pelo valor justo deduzidos de quaisquer custos de transação atribuíveis. Após o reconhecimento inicial, o “Contas a Pagar” é mensurado pelo custo amortizado utilizando o método dos juros efetivos.

vi) Créditos em circulação e estabelecimentos a pagar

São passivos financeiros associados à custódia de valores de terceiros em função da natureza pré-paga das contas de pagamento administradas pela ACESSO, reconhecidos no momento em que a Companhia recebe os montantes aportados por terceiros. Após o reconhecimento inicial, o “Contas a Pagar de Cartões” é medido pelo custo amortizado.

vii) Ativos financeiros não derivativos

Ativos financeiros não classificados como ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado, incluindo investimentos contabilizados pelo método da equivalência patrimonial, são avaliados em cada data de balanço para determinar se há evidência objetiva de perda por redução ao valor recuperável.

Acesso Soluções de Pagamento S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas referente aos trimestres findos em 31 de março de 2021 e de 2020 (Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

e) Ativos imobilizado

Reconhecimento e mensuração: Itens do ativo imobilizado são mensurados pelo custo histórico de aquisição ou construção, deduzido de depreciação acumulada ou quaisquer perdas de redução ao valor recuperável (impairment), se houver. O custo inclui gastos que são diretamente atribuíveis à aquisição de um ativo. Outros gastos são capitalizados apenas quando há um aumento nos benefícios econômicos desse item do imobilizado. Quaisquer ganhos e perdas na alienação de um item do imobilizado são reconhecidos no resultado.

i) Depreciação

Itens do ativo imobilizado são depreciados pelo método linear no resultado do exercício baseado na vida útil econômica estimada. Itens do ativo imobilizado são depreciados a partir da data em que são instalados e estão disponíveis para uso. As vidas úteis estimadas para o exercício corrente e comparativo são as seguintes:

Móveis e utensílios	10 anos
Computadores e periféricos	5 anos
Benfeitoria em bens de terceiros	4 anos

Os métodos de depreciação, as vidas úteis e os valores residuais são revistos a cada data de balanço e ajustados caso seja apropriado.

f) Intangível

i) Outros ativos intangíveis

Outros ativos intangíveis que são adquiridos pela Companhia e que têm vidas úteis finitas são mensurados pelo custo, deduzido da amortização acumulada e quaisquer perdas acumuladas por redução ao valor recuperável, quando aplicável.

ii) Amortização

A amortização é calculada para amortizar o custo de itens do ativo intangível, menos seus valores residuais estimados, utilizando o método linear baseado na vida útil estimada dos itens. A amortização é reconhecida no resultado.

Softwares	5 anos
Carteira de Clientes	5 anos

Os métodos de amortização, as vidas úteis e os valores residuais são revistos a cada data de balanço e ajustados caso seja apropriado.

Acesso Soluções de Pagamento S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas referente aos trimestres findos em 31 de março de 2021 e de 2020 (Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

g) Redução ao valor recuperável (impairment)

i) Ativos financeiros mensurados pelo custo amortizado

Uma redução do valor recuperável com relação a um ativo financeiro mensurado pelo custo amortizado é calculada como a diferença entre o valor contábil e o valor presente dos futuros fluxos de caixa estimados descontados à taxa estimada de custo de capital. As perdas, se houver, são reconhecidas no resultado e refletidas em uma conta de provisão contra recebíveis ou ativos mantidos até o vencimento. Os juros sobre o ativo que perdeu valor continuam sendo reconhecidos. Quando um evento subsequente indica reversão da perda de valor, a diminuição na perda de valor é revertida e registrada no resultado.

ii) Ativos não financeiros

Os valores contábeis dos ativos não financeiros são revistos a cada data de balanço para apurar se há indicação de perda no valor recuperável. Caso ocorra tal indicação, então o valor recuperável do ativo é estimado. Neste caso, se o montante recuperável estimado for menor do que seu valor contábil, o valor contábil do ativo é reduzido ao seu valor recuperável e a perda por redução do valor recuperável é reconhecida imediatamente no resultado.

As perdas de valor recuperável são revertidas somente na extensão em que o valor contábil do ativo não exceda o valor contábil que teria sido apurado, líquido de depreciação ou amortização, caso a perda de valor recuperável não tivesse sido reconhecida.

h) Base de consolidação

i) Combinações de negócios

Combinações de negócios são contabilizadas aplicando o método de aquisição. O custo de uma aquisição é mensurado pela soma da contraprestação transferida, que é avaliada com base no valor justo na data de aquisição, e o valor de qualquer participação de não controladores na adquirida.

Ao adquirir um negócio, a Companhia avalia os ativos e passivos financeiros assumidos com objetivo de classificá-los e aloca-los de acordo com os termos contratuais, as circunstâncias econômicas e as condições pertinentes na data de aquisição.

Qualquer contraprestação contingente a ser transferida pela adquirente será reconhecida ao valor justo na data de aquisição. Alterações subsequentes no valor justo na contraprestação contingente considerada como um ativo ou como um passivo deverão ser reconhecidas de acordo com o CPC 48 na demonstração do resultado.

Acesso Soluções de Pagamento S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas referente aos trimestres findos em 31 de março de 2021 e de 2020 (Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

ii) Controladas

A Companhia controla uma entidade quando está exposto a, ou tem direito sobre, os retornos variáveis advindos de seu envolvimento com a entidade e tem a habilidade de afetar esses retornos exercendo seu poder sobre a entidade. As demonstrações financeiras de controladas são incluídas nas demonstrações financeiras consolidadas a partir da data em que a Companhia obtiver o controle até a data em que o controle deixa de existir.

Nas demonstrações financeiras individuais da controladora, as informações financeiras de controladas são reconhecidas por meio do método de equivalência patrimonial.

i) Imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda do exercício, corrente e diferido é calculado com base na alíquota de 15% sobre o lucro tributável, acrescida do adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente de R\$ 240. A contribuição social, do exercício corrente e diferido é calculada com base na alíquota de 9% sobre o lucro contábil ajustado. Os impostos e contribuições sobre o lucro consideram a compensação de prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social, limitada a 30% do lucro real, quando aplicável.

A despesa com imposto de renda e contribuição social compreende os impostos correntes e diferidos. O imposto corrente e o imposto diferido são reconhecidos no resultado a menos que estejam relacionados à combinação de negócios, ou a itens diretamente reconhecidos no patrimônio líquido ou em outros resultados abrangentes.

i) Imposto corrente

O imposto corrente é o imposto a pagar ou a receber estimado sobre o lucro ou prejuízo tributável do exercício e qualquer ajuste aos impostos a pagar com relação aos exercícios anteriores. Ele é mensurado com base nas taxas de impostos decretadas ou substantivamente decretadas na data do balanço. O imposto corrente também inclui qualquer imposto a pagar decorrente da declaração de dividendos.

Acesso Soluções de Pagamento S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas referente aos trimestres findos em 31 de março de 2021 e de 2020 (Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

ii) Imposto diferido

O ativo de imposto de renda e contribuição social diferido é reconhecido em relação aos prejuízos fiscais, créditos fiscais e diferenças temporárias dedutíveis não utilizados, na extensão em que seja provável que lucros futuros tributáveis estarão disponíveis, contra os quais serão utilizados. Ativos de imposto de renda e contribuição social diferidos são revisados a cada data de balanço e são reduzidos na extensão em que sua realização não seja mais provável.

O imposto diferido pode ser reconhecido com relação às diferenças temporárias entre os valores contábeis de ativos e passivos para fins de demonstrações financeiras e os correspondentes valores usados para fins de tributação. O imposto diferido não é reconhecido para:

- Diferenças temporárias sobre o reconhecimento inicial de ativos e passivos em uma transação que não seja combinação de negócios e que não afete nem o lucro ou prejuízo tributável nem o contábil;
- Diferenças temporárias relacionadas a investimentos em controladas, coligadas e participações em empreendimentos sob controle conjunto na extensão que a Companhia seja capaz de controlar o momento da reversão das diferenças temporárias e seja provável que elas não sejam revertidas num futuro previsível;
- Diferenças temporárias tributáveis decorrentes do reconhecimento inicial de ágio;
- O imposto diferido é mensurado com base nas alíquotas que se espera aplicar às diferenças temporárias quando elas forem revertidas, baseando-se nas alíquotas que foram decretadas ou substantivamente decretadas até a data do balanço.

Acesso Soluções de Pagamento S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas referente aos trimestres findos em 31 de março de 2021 e de 2020 (Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

k) Operações de arrendamento

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

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

Mensuração do passivo de arrendamento

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

Prazo de arrendamento

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

Taxa de juros incremental de financiamento

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

Depreciação/amortização do ativo de direito de uso

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

Acesso Soluções de Pagamento S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas referente aos trimestres findos em 31 de março de 2021 e de 2020 (Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

k) Operações de arrendamento--Continuação

Encargos financeiros

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

l) Provisões

Uma provisão é reconhecida, em função de um evento passado, se a Companhia tem uma obrigação legal ou construtiva que possa ser estimada de maneira confiável, e é provável que um recurso econômico seja exigido para liquidar a obrigação. Os custos financeiros incorridos são registrados no resultado.

m) Provisões para contingências

As provisões para contingências, de quaisquer naturezas, são reavaliadas periodicamente pela Administração, que leva em consideração, entre outros fatores, as possibilidades de êxito da ação e a opinião de seus consultores jurídicos. As contingências são registradas de acordo com o estabelecido no CPC 25 - Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes, emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis.

As provisões para contingências são constituídas sempre que a perda é avaliada como provável, o que ocasionaria a provável saída de recursos para a liquidação das obrigações, e quando os montantes envolvidos são mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como de perda possível não são reconhecidos contabilmente, sendo apenas divulgados nas notas explicativas às demonstrações financeiras e os classificados como de perda remota não são provisionados, nem divulgados.

n) Benefícios a empregados

A Companhia possui planos de benefícios a empregados incluindo assistência médica e assistência odontológica. São concedidos basicamente em bases mensais sendo reconhecidos contabilmente desta forma. Não existem benefícios de pós-emprego, fundo de pensão ou outros benefícios que requeiram tratamento contábil específico.

Acesso Soluções de Pagamento S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas referente aos trimestres findos em 31 de março de 2021 e de 2020 (Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

o) Receita de serviços prestados

A receita de serviços prestados é mensurada pelo valor justo da contrapartida recebida ou a receber, deduzida de quaisquer estimativas de devoluções, estornos ou reduções similares.

As receitas da Companhia podem ser divididas em 4 grandes grupos: (i) Receita de Adesão; (ii) Receita de Serviços de Contas de Pagamento Pré-Pagas e Plataforma Digital; (iii) Receita de Intercâmbio; e (iv) Receita de Serviços de Processamento.

i) Receita de adesão

A Receita de adesão está relacionada às tarifas cobradas dos clientes da ACESSO no momento de adesão ao sistema de administração de contas de pagamento pré-pagas.

ii) Receita de serviços de contas de pagamento pré-pagas e plataforma digital

A Receita de Serviços de Contas de Pagamento Pré-Pagas e Plataforma Digital compreende as tarifas cobradas em função da prestação de serviços ao cliente que já aderiu ao sistema de administração de contas de pagamento pré-pagas ou a algum dos serviços disponíveis na plataforma digital. Dentre elas, tarifas de mensalidade, tarifas de recarga, tarifas de saque, tarifa de TEDs etc. São reconhecidas no resultado a partir da cobrança dos respectivos serviços.

iii) Receita de intercâmbio

A Receita de Intercâmbio reflete a receita auferida pela ACESSO equivalente a um percentual do valor de determinadas transações realizadas através das contas de pagamento administradas pela Companhia. Tal receita é apropriada no momento em que transação é realizada pelo usuário da conta de pagamento.

iv) Receita de processamento

A Receita de serviços de processamento abrange a receita dos serviços prestados pela controlada UPSIGHT e são reconhecidas mensalmente no mês subsequente ao de prestação dos serviços.

v) Receitas financeiras

As receitas e despesas de juros são reconhecidas no resultado, por meio, do método dos juros efetivos.

Acesso Soluções de Pagamento S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas referente aos trimestres findos em 31 de março de 2021 e de 2020 (Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

3.1. Novas normas, alterações e interpretações de normas

Não há outras normas, alterações de normas e/ou interpretações que não estão em vigor e que a Companhia espera que tenham um impacto material decorrente de sua aplicação em suas demonstrações financeiras.

4. Caixa e equivalentes de caixa

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2021	31/12/2020	31/03/2021	31/12/2020
Bancos - conta corrente	79.037	15.293	79.066	15.331
Aplicações financeiras (i)	1.231	1.896	1.232	1.900
Sociedade de crédito de direto - SCD	-	1.012	-	1.012
(ii)				
Numerários em trânsito	230	17	229	17
Certificados de depósitos bancários (ii)	8	8	170	171
Títulos públicos (iv)	271.415	254.540	271.415	254.540
Total	351.921	272.766	352.112	272.971

- (i) Aplicações automáticas de curto prazo com liquidez imediata;
- (ii) Em 20/10/20 a Acesso deu entrada no Banco Central, do pedido para abertura de SCD (Sociedade de Crédito Direto). Conforme normativa do Artigo 29, inciso II da Resolução 4.656/18; Artigo 2º, inciso II da Circular 3.898/18, foi feito depósito de R\$ 1.012 no BACEN (LFT) para cumprir as exigências do processo. Este valor será integralizado ao capital da Bankly CSD quando o Bacen autorizar operação da empresa.
- (iii) Os Certificados de depósitos bancários (CDB) estão aplicados nas seguintes instituições financeiras com suas respectivas taxas e prazos: Banco Daycoval S.A., prazo de 02 anos à taxa média de 101,0% do CDI e Banco Safra, prazo de 01 ano à taxa média de 100% do CDI.
- (iv) Em 31 de março de 2021 e de 2020, o valor de mercado das aplicações financeiras equivale ao custo atualizado, com vencimento atrelado a variação do CDI (Certificado de Depósito Interbancário), podendo ser resgatadas a qualquer momento.

5. Tributos a compensar e a recuperar

Os tributos a compensar e a recuperar compreendem os valores tanto de tributos retidos na fonte quanto de tributos não-cumulativos a serem compensados, que em 31 de março de 2021 representavam R\$ 1.558 (R\$ 1.418 em 31 de dezembro de 2020) no individual e R\$ 1.645 (R\$ 1.505 em 31 de dezembro de 2020) no consolidado.

6. Despesas antecipadas

Em 31 de março de 2021, a Acesso apresentava R\$ 2.526 (R\$ 2.420 em dezembro de 2020) no individual e no consolidado. Este valor refere-se essencialmente a seguros, licenças de software, garantias contratadas e serviços pagos antecipadamente ainda não executados cujo documento fiscal já foi emitido pelo fornecedor.

Acesso Soluções de Pagamento S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas referente aos trimestres findos em 31 de março de 2021 e de 2020 (Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

7. Outros ativos

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2021	31/12/2020	31/03/2021	31/12/2020
Créditos de parcerias (i)	12.154	11.220	12.154	11.220
Provisão créditos de liquidação duvidosa	(1.066)	(798)	(1.066)	(798)
Adiantamento a funcionários	107	93	107	93
Outros	-	-	-	21
Total	11.195	10.515	11.195	10.536

- (i) Refere-se às remunerações sobre aquisições, ativações e recargas efetuadas através da plataforma tecnológica de parceiros, no montante de R\$ 11.267 (R\$ 10.412 em dezembro de 2020), e valores adiantados para a bandeira como garantia, no montante de R\$ 887 (R\$ 808 em dezembro de 2020).

8. Depósitos judiciais

Durante o exercício de 2015, A ACESSO passou a questionar judicialmente a legitimidade da majoração das alíquotas de PIS e COFINS de zero para 4,65%, a partir de julho de 2015, em decorrência do Decreto nº 8.426/2015, emitido em 01 de abril de 2015. A partir da liminar concedida no dia 10 de novembro de 2015, a Companhia passou a efetuar o recolhimento desta alíquota por meio de depósito judicial. Em 2017, a Companhia decidiu por não recolher mais em juízo devido a possibilidade de aproveitamento de saldo negativo para compensação dos impostos a pagar. Os valores depositados anteriormente estão mantidos em conta de depósito judicial e possuem provisão passiva registrada no grupo contábil de impostos a recolher no montante de R\$ 1.094 (R\$ 1.094 em 31 de dezembro de 2020), além de R\$ 5 (R\$ 5 em 31 de dezembro de 2020) referente aos depósitos judiciais de FGTS. Há ainda bloqueios judiciais de R\$ 86 (R\$ 86 em 31 de dezembro de 2020).

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2021	31/12/2020	31/03/2021	31/12/2020
Depósitos judiciais	1.099	1.099	1.682	1.679
Bloqueio judicial	86	86	86	86
Total	1.185	1.185	1.768	1.765

Acesso Soluções de Pagamento S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas referente aos trimestres findos em 31 de março de 2021 e de 2020
(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

9. Ativos fiscais diferidos

A Acesso reconhece o diferimento do imposto de renda e da contribuição social calculados sobre os prejuízos fiscais na sua conta de tributos diferidos uma vez que considera a perspectiva futura de geração de lucro tributável. Esta perspectiva é baseada em projeções de resultados futuros sustentadas por premissas internas e cenários econômicos prováveis, porém, sujeito a alterações.

	31/03/2021	31/03/2020
(a) Resultado antes dos impostos	(3.526)	(6.214)
Adições		
Despesas diversas indedutíveis	988	55
Outras adições (provisão para contingências)	185	477
Outras adições (amortização de ágio)	-	6
Outras adições (provisão de custos)	2.751	6.925
Outras adições (equivalência patrimonial positiva)	13	292
(b) Total das adições	3.937	7.755
Exclusões		
Despesas diversas indedutíveis	(798)	(2.200)
Outras exclusões (provisão de custos)	(3.560)	(3.445)
Outras exclusões (reversão de provisão para contingências)	(174)	(130)
Outras exclusões (equivalência patrimonial negativa)	-	(6)
(c) Total das exclusões	(4.532)	(5.781)
(d) Base de cálculo (a+b-c)	(4.121)	(4.240)
Compensações (limitado a 30% do lucro real apurado)	-	
(e) Base de cálculo após compensações	(4.121)	(4.240)
IRPJ - 15% (a)	-	636
IRPJ - 10% - Adicional (a)	-	429
CSLL - 9% (a)	-	384

(a) No período findo em 31 de março de 2021, a Acesso não reconheceu R\$ 1.341 de Tributos Diferidos, devido estar aguardando uma posição do órgão regulador sobre consulta efetuada em dezembro de 2020 relativo a manutenção do saldo.

O saldo de Tributos Diferidos foi originado de prejuízo fiscal e base negativa acumulados:

Tributos diferidos em 31 de dezembro de 2019	11.683
IRPJ diferido	1.065
CSLL diferido	384
Tributos diferidos em 31 de março de 2020	13.132
Tributos diferidos em 31 de dezembro de 2020	18.168
	-
Tributos diferidos em 31 de março de 2021	18.168

Acesso Soluções de Pagamento S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas referente aos trimestres findos em 31 de março de 2021 e de 2020 (Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

9. Ativos fiscais diferidos--Continuação

A Administração realizou estudo demonstrando a previsão de realização dos tributos diferidos, que deverão ocorrer em até 10 anos. Os tributos diferidos serão utilizados para compensação a partir do exercício de 2024.

	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
IRPJ	-	-	-	92	352	601	875	962	1.058	9.355
CSLL	-	-	-	33	127	216	315	346	381	3.455
Total	-	-	-	125	479	817	1.190	1.308	1.439	12.810

10. Investimentos

Contempla os investimentos da ACESSO na UPSIGHT e na CEIBA conforme demonstrado na tabela abaixo:

Empresa	Capital social	Patrimônio líquido ajustado		Resultado ajustado		Quantidade de quotas	Participação capital social	Receita/ (despesa) de equivalência
		31/03/2021	31/12/2020	31/03/2021	31/12/2020			
Upsight	8.406	236	247	(10)	(497)	8.406	99,99%	(10)
Ceiba	100	63	66	(3)	(7)	100	99,99%	(3)
Controladas diretas	8.506	299	313	(13)	(504)	8.506		(13)

A ACESSO adquiriu em 11 de outubro de 2013 cotas da UPSIGHT. Em 31 de março de 2021, a UPSIGHT apresentou resultado de R\$ 10 negativo (R\$ 497 negativo em 31 de dezembro de 2020). A CEIBA apresentou em 31 de março de 2021 resultado de R\$ 3 negativo (R\$ 7 negativo em dezembro de 2020).

11. Imobilizado

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2021	31/12/2020	31/03/2021	31/12/2020
Bens do Imobilizado	2.647	2.647	2.647	2.647
Computadores e periféricos	1.975	1.975	1.975	1.975
Móveis e utensílios	227	227	227	227
Benfeitorias em imóveis de terceiros	445	445	445	445
Depreciação do Imobilizado	(1.735)	(1.612)	(1.735)	(1.612)
Depreciação de computadores e periféricos	(1.206)	(1.124)	(1.206)	(1.124)
Depreciação de móveis e utensílios	(118)	(113)	(118)	(113)
Amortização de benfeitorias em imóvel de terceiros	(411)	(375)	(411)	(375)
Total	912	1.035	912	1.035

Acesso Soluções de Pagamento S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas referente aos trimestres findos em 31 de março de 2021 e de 2020 (Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

11. Imobilizado--Continuação

Movimentações do imobilizado	Controladora e consolidado			
	Computadores e periféricos	Móveis e utensílios	Benfeitorias em bens de terceiros	Total
Custo				
Saldo em 31 de dezembro de 2019	1.574	227	445	2.246
Adições no exercício	421	-	-	421
Baixas no exercício	(20)	-	-	(20)
Saldo em 31 de dezembro de 2020	1.975	227	445	2.647
Adições no período	-	-	-	-
Baixas no período	-	-	-	-
Saldo em 31 de março de 2021	1.975	227	445	2.647
Depreciação				
Saldo em 31 de dezembro de 2019	(830)	(90)	(225)	(1.145)
Depreciação no exercício	(300)	(23)	(150)	(473)
Reversão no exercício	6	-	-	6
Saldo em 31 de dezembro de 2020	(1.124)	(113)	(375)	(1.612)
Depreciação no período	(82)	(5)	(36)	(123)
Saldo em 31 de março de 2021	(1.206)	(118)	(411)	(1.735)
Valor contábil do imobilizado				
Saldo em 31 de dezembro de 2020	851	114	70	1.035
Saldo em 31 de março de 2021	769	109	34	912

12. Arrendamento mercantil

A Companhia avaliou os seus contratos e reconheceu o direito de uso e em contrapartida um passivo de arrendamentos para o único contrato que contém arrendamento:

- Edifício utilizado como sede administrativa

Ativo

a) Direito de uso

O ativo de direito de uso foi mensurado pelo custo, composto pelo valor da mensuração inicial do passivo de arrendamentos e depreciado em bases lineares até o término do prazo inicial do arrendamento que é 38 meses.

Durante o exercício de 2020, devido à crise sanitária causada pela COVID-19 foram realizados aditivos para o contrato da sede administrativa, com objetivo de obter um valor mais acessivo.

	Controladora e Consolidado	
	31/03/2021	31/12/2020
Arrendamento mercantil - direito de uso	3.021	3.021
Depreciação de arrendamento mercantil	(2.147)	(1.908)
Total	874	1.113

Acesso Soluções de Pagamento S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas referente aos trimestres findos em 31 de março de 2021 e de 2020
(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

12. Arrendamento mercantil--Continuação

Passivo

a) Arrendamento mercantil a pagar

A partir de 2019, a Companhia realizou a adoção inicial do pronunciamento CPC 06 (R2) – Arrendamentos (IFRS 16), passando a registrar um passivo decorrente das contraprestações a serem pagas do contrato de aluguel. Nos quadros abaixo, apresentamos a movimentação dos saldos de arrendamentos a pagar e a abertura por prazo de vencimento destes saldos para o período findo em 31 de março de 2021 e exercício findo em 31 de dezembro de 2020.

Saldo inicial em 01 de Janeiro de 2019	-
Adoção inicial em 1º de janeiro de 2019	3.021
Encargos financeiros	202
Pagamentos de principal efetuados	(1.087)
Pagamentos de encargos financeiros efetuados	(202)
Saldo final em 31 de Dezembro de 2019	1.934
Encargos financeiros	99
Pagamento de aluguel	(861)
Pagamentos de encargos financeiros efetuados	(99)
Saldo final em 31 de Dezembro de 2020	1.073
Encargos financeiros	15
Pagamento de aluguel	(220)
Pagamentos de encargos financeiros efetuados	(15)
Saldo final em 31 de Março de 2021	853

	Controladora e Consolidado	
	31/03/2021	31/12/2020
Circulante	853	914
Não circulante	-	159
Total	853	1.073

13. Intangível

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2021	31/12/2020	31/03/2021	31/12/2020
Softwares	5.660	5.587	5.660	5.587
Amortização acumulada	(1.297)	(1.084)	(1.297)	(1.084)
Total	4.363	4.503	4.363	4.503

Acesso Soluções de Pagamento S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas referente aos trimestres findos em 31 de março de 2021 e de 2020 (Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

13. Intangível--Continuação

Movimentações do intangível	Controladora e consolidado	
	Licenças, softwares, sistemas	Total
Custo		
Saldo em 31 de dezembro de 2019	4.266	4.266
Adições no exercício	1.393	1.393
Baixa no exercício	(72)	(72)
Saldo em 31 de dezembro de 2020	5.587	5.587
Adições no exercício	73	73
Saldo em 31 de março de 2021	5.660	5.660
Amortização		
Saldo em 31 de dezembro de 2019	(378)	(378)
Amortização do exercício	(706)	(706)
Reversão de amortização do exercício		
Saldo em 31 de dezembro de 2020	(1.084)	(1.084)
Amortização do exercício	(213)	(213)
Saldo em 31 de março de 2021	(1.297)	(1.297)
Valor contábil do intangível		
Saldo em 31 de dezembro de 2020	4.503	4.503
Saldo em 31 de março de 2021	4.363	4.363

14. Empréstimos e financiamentos

Finalidade	% - Taxa de juros	Controladora e consolidado	
		31/03/2021	31/12/2020
Capital de giro	CDI + Entre 3% a 4,50 a.a	3.992	4.510
Débitos creditórios (i)	CDI + 5,28%	4.000	4.000
Bridge acionistas	12% aa Pré	-	15.036
		7.992	23.546
Circulante		5.926	5.917
Não circulante		2.066	17.629

(i) Linha de crédito de R\$ 4.000 junto ao Banco Itaú Unibanco com renovação automática e para a qual há cobrança de juros diários diretamente na conta corrente.

As parcelas do passivo não circulante tem seus vencimentos conforme segue:

Ano	Valor
2022	2.066
	2.066

Os empréstimos foram concedidos pela instituição financeira sem que houvesse necessidade de apresentação de garantias devido ao relacionamento comercial mantido entre as partes. No segundo semestre de 2020 foi captado R\$ 14.982 junto aos acionistas conforme deliberação em Assembléia Geral Ordinária e Extraordinária em 03 de junho de 2020 com vencimento em 31 de agosto de 2022. Em fevereiro de 2021 os valores relacionados a Bridge foram contabilizados conforme nota explicativa nº 20.

Acesso Soluções de Pagamento S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas referente aos trimestres findos em 31 de março de 2021 e de 2020 (Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

15. Contas a pagar

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2021	31/12/2020	31/03/2021	31/12/2020
Circulante				
Fornecedores (i)	7.676	6.276	7.677	6.276
Adiantamentos (ii)	11.401	12.947	11.401	12.947
Total	19.077	19.223	19.078	19.223

- (i) O saldo de Fornecedores contempla Provisões diversas R\$ 2.751 (R\$ 2.294 em 31 de dezembro de 2020), Fornecedores nacionais e estrangeiros R\$ 4.925 (R\$ 3.982 em 31 de dezembro de 2020);
- (ii) Saldo composto por Adiantamentos de Clientes R\$ 6.477 (R\$ 6.836 em 31 de dezembro de 2020), Adiantamentos de Clientes Co-Branded R\$ 691 (R\$ 4.921 em 2020), Adiantamentos de Clientes Corporativos R\$ 4.223 (R\$ 1.190 em 31 de dezembro de 2020) e Garantias R\$ 10;

16. Créditos em circulação e estabelecimentos a pagar

	Controladora / Consolidado	
	31/03/2021	31/12/2020
Valores credores de cartões pré-pagos (i)	228.304	117.204
Agenda de pagamentos para adquirentes (ii)	98.967	95.408
Outros valores custodiados (iii)	10.373	43.334
Total	337.644	255.946

- (i) O saldo disponível em contas de pagamento administradas pela ACESSO abrange basicamente os valores devidos aos portadores de cartões pré-pagos emitidos pela ACESSO;
- (ii) As transações em aberto efetuadas pelas contas de pagamento compreendem os valores transacionados pelos portadores dos cartões pré-pagos emitidos pela ACESSO a serem liquidados junto à rede de adquirentes destas transações (“agenda de pagamentos para adquirentes”);
- (iii) Refere-se substancialmente a valores a serem devolvidos por contas canceladas, bloqueadas, não identificadas bem como valores de operações internacionais realizadas pelas contas de pagamento a serem liquidadas.

17. Passivos fiscais

	Controladora / Consolidado	
	31/03/2021	31/12/2020
Tributos federais a recolher	1.681	1.293
Tributos municipais a recolher	1.173	892
Outras obrigações tributárias	97	63
Total	2.951	2.248

18. Passivos trabalhistas

	Controladora / Consolidado	
	31/03/2021	31/12/2020
Provisões trabalhistas	2.535	3.316
Obrigações trabalhistas	578	727
Obrigações previdenciárias	2.763	3.033
Total	5.876	7.076
Circulante	3.976	5.176
Não circulante (i)	1.900	1.900

Em 25 de novembro de 2020 a Companhia aderiu ao parcelamento do INSS, será liquidado em 60 meses, sendo que as parcelas do passivo não circulante tem seus vencimentos conforme segue:

Ano	Valor
2022	485
2023	485
2024	485
2025	445
	1.900

Acesso Soluções de Pagamento S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas referente aos trimestres findos em 31 de março de 2021 e de 2020 (Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

19. Provisão para contingências

Esta conta refere-se aos processos judiciais abertos contra a Companhia e com risco de perda avaliado juridicamente como provável, sendo R\$ 185, referente a 41 processos cíveis (R\$ 174 e 41 processos em 31 de dezembro de 2020), não há processo judicial trabalhista em andamento de forma individual, a UPSIGHT possui 1 processo trabalhista registrado no montante de R\$ 581, totalizando R\$ 769 (R\$ 755 em 31 de dezembro de 2020) no consolidado, registrados em 31 de março de 2020, conforme demonstrado a seguir:

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2021	31/12/2020	31/03/2021	31/12/2020
Cíveis	185	174	769	755
Total	185	174	769	755

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2021	31/12/2020	31/03/2021	31/12/2020
Saldo no exercício anterior	174	419	755	984
Atualização monetária	-	17	-	33
Constituição	22	152	25	152
Reversão	(11)	(414)	(11)	(414)
Total	185	174	769	755

Processos trabalhistas

A controlada UPSIGHT possui na data-base uma ação ajuizada por ex-empregado, visando obter indenizações trabalhistas.

Processos cíveis

São pleitos de indenização por dano moral e patrimonial. Essas ações são controladas individualmente e provisionadas sempre que a perda for avaliada como provável, considerando a opinião de assessores jurídicos e da Administração, natureza das ações, similaridade com processos anteriores, complexidade e posicionamento de Tribunais.

Em 31 de março de 2021 a Controladora possuía 163 processos cíveis, classificados como probabilidade de perda possível pelos seus assessores jurídicos em de R\$ 1.117 (46 processos cíveis, com valor em risco de R\$ 174 em 31 de dezembro de 2020)

Acesso Soluções de Pagamento S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas referente aos trimestres findos em 31 de março de 2021 e de 2020 (Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

20. Patrimônio líquido

20.1. Capital social

A Acesso possui seu capital social de R\$ 78.180 (R\$ 59.797 em 31 de dezembro de 2020) totalmente integralizado em moeda nacional e está representado por 27.207.874 ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal, que representam 66,71% do capital, 7.006.934 ações preferenciais Classe A, nominativas e sem valor nominal com direito a voto, que representam 17,18% do capital e 6.567.721 preferenciais Classe B nominativas e sem valor nominal com direito a voto, que representam 16,10% do capital social.

Em 26 de fevereiro de 2021 foi feita integralização de capital de R\$ 2.808 por meio de exercício de opções de ações e em 17 de março de 2021, 100% dos acionistas aderiram a conversão antecipada da Bridge Loan em ações. Em 31 de março de 2021 foi feita integralização de capital de R\$ 15.575 por meio de conversão de mutuo realizado em 2020, 100% dos acionistas aderiram a conversão. Totalizando o aumento de capital no montante de R\$ 18.383.

20.2. Reserva legal

A reserva legal é constituída anualmente como destinação de 5% do lucro líquido do exercício, e não poderá exceder a 20% do capital social. A reserva legal tem por fim assegurar a integridade do capital social e somente poderá ser utilizada para compensar prejuízo e aumentar o capital.

20.3. Dividendos propostos

Feitas as necessárias anotações dos lucros líquidos apurados no balanço anual deduzir-se-ão:

- 5% (cinco por cento) para constituição de Reserva Legal, até atingir 20% (vinte por cento) do capital social;
- 25% do lucro líquido ajustado, em conformidade com o disposto no art. 202 da Lei nº 6.404/76, para distribuição, como dividendo obrigatório, aos acionistas;
- O saldo que se verificar após as destinações mencionadas terá a aplicação que lhe for dada pela Assembleia Geral, mediante proposição da Diretoria, observadas as disposições legais.

Acesso Soluções de Pagamento S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas referente aos trimestres findos em 31 de março de 2021 e de 2020 (Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

21. Receita operacional líquida

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2021	(Não revisado) 31/03/2020	31/03/2021	(Não revisado) 31/03/2020
Receita de adesão	1.460	1.569	1.460	1.569
Receita de serviços de contas de pagamento pré-pagas	9.278	7.460	9.278	7.501
Receita de intercâmbio	4.127	1.223	4.127	1.223
Receita de serviços de processamento	-	-	-	10
Receita bruta	14.865	10.252	14.865	10.303
Impostos sobre receita	(1.580)	(1.041)	(1.580)	(1.047)
Deduções de receita	(1.580)	(1.041)	(1.580)	(1.047)
Receita operacional líquida	13.285	9.211	13.285	9.256

22. Custo dos serviços prestados

O custo dos serviços prestados contempla os custos de confecção e logísticos dos cartões pré-pagos da ACESSO (“Custo com Cartões”), os custos envolvidos na liquidação de transações realizadas através dos cartões pré-pagos da ACESSO, como recarga, saque e recarga de celular (“Custo com Transações em Moeda Eletrônica”), os custos com sistemas de terceiros como processadora, gateways, sistemas de liquidação, etc. (“Custo com Operação de Sistemas Terceirizados”) e créditos tributários de PIS/COFINS provenientes destes serviços tomados.

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2021	(Não revisado) 31/03/2020	31/03/2021	(Não revisado) 31/03/2020
Custo com operação de sistemas terceirizados	(2.645)	(2.564)	(2.645)	(2.564)
Custo com cartões	(3.664)	(3.255)	(3.664)	(3.255)
Custo com transações em moeda eletrônica	(3.173)	(2.453)	(3.173)	(2.453)
Total	(9.482)	(8.272)	(9.482)	(8.272)

23. Despesas comerciais e administrativas

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2021	(Não revisado) 31/03/2020	31/03/2021	(Não revisado) 31/03/2020
Despesa com pessoal	(7.082)	(6.696)	(7.082)	(6.848)
Despesas gerais e administrativas	(2.578)	(1.511)	(2.591)	(1.696)
Despesas comerciais	(221)	(311)	(221)	(312)
Despesas tributárias	(295)	(230)	(295)	(231)
Despesas com depreciação e amortização	(530)	(395)	(530)	(395)
Total	(10.706)	(9.143)	(10.719)	(9.482)

Acesso Soluções de Pagamento S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas referente aos trimestres findos em 31 de março de 2021 e de 2020 (Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

24. Resultado financeiro

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2021	(Não revisado) 31/03/2020	31/03/2021	(Não revisado) 31/03/2020
Receitas financeiras				
Receitas de aplicações financeiras	1.185	1.533	1.185	1.538
Atualização monetária	-	15	3	21
Ágio e Marcação a Mercado de Títulos	135	-	136	-
Variação cambial ativa	481	1.095	481	1.095
Outras receitas financeiras	12	3	12	3
Total	1.813	2.646	1.817	2.657
	Controladora		Consolidado	
	31/03/2021	(Não revisado) 31/03/2020	31/03/2021	(Não revisado) 31/03/2020
Despesas Financeiras				
Variação cambial passiva	(13)	(77)	(13)	(77)
Descontos concedidos	-	(4)	-	(4)
IOF	(21)	(102)	(21)	(102)
Multa / Juros por atraso	-	(30)	-	(30)
Juros sobre empréstimos	(566)	(9)	(566)	(9)
Deságio e Marcação a Mercado de Títulos	-	(468)	-	(468)
Despesas Bancárias	(60)	-	(60)	-
Prejuízos na venda de Títulos Públicos	(80)	-	(80)	-
Despesas financeiras com juros s/arrendamento	(15)	(38)	(15)	(38)
Outras despesas	(7)	(37)	(12)	(47)
Total	(762)	(765)	(767)	(775)
Resultado financeiro	1.051	1.881	1.050	1.882

25. Transação com partes relacionadas

Partes relacionadas à Companhia foram definidas pela Administração como sendo as empresas controladoras, os seus controladores e acionistas, empresas a eles ligadas, seus administradores, conselheiros e demais membros do pessoal-chave da Administração e seus familiares, conforme definições contidas no Pronunciamento Técnico CPC nº 05.

A ACESSO não tem operações em curso com partes relacionadas.

A Companhia não tem por política oferecer aos seus administradores plano de pensão e/ou quaisquer tipos de benefícios pós-emprego ou remuneração baseada em ações. A remuneração global dos administradores e executivos-chave da ACESSO em 31 de março de 2021 foi de R\$ 2.710 (R\$ 2.384 em 31 de março de 2020). As despesas estão registradas no resultado do ano.

Acesso Soluções de Pagamento S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas referente aos trimestres findos em 31 de março de 2021 e de 2020 (Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

26. Gerenciamento de riscos

A ACESSO busca constantemente adequar sua estrutura de risco à medida que aumenta a complexidade de suas operações, volume financeiro transacionado e a interação com seus clientes. A companhia observa as práticas de mercado e constantemente atualiza seus procedimentos para que cada vez mais aprimore suas políticas de gerenciamento de riscos.

Atualmente, a ACESSO possui uma estrutura de gerenciamento de riscos dividida em camadas de controles que estão alinhadas aos objetivos da companhia definidos pelo Conselho Administrativo e Diretoria. Na primeira camada, temos a área de controles financeiros e na segunda, controles internos e compliance.

A primeira camada realiza o acompanhamento diário dos saldos bancários, salvaguarda do saldo dos clientes, acompanhamento dos índices de liquidez e gerenciamento de capital da companhia, fornecendo as informações necessárias para as tomadas de decisões.

A segunda camada, por sua vez, tem como objetivos definir, implantar e gerenciar métodos de gestão de risco operacional e fluxo de tratamento dos eventos, suportar as áreas orientando o devido tratamento dos eventos percebidos, avaliar, de forma independente, os planos de ação e controles mitigatórios e preventivos discutidos nas reuniões do Comitê de Riscos e por fim, disseminar a cultura da gestão de risco operacional.

Vale ressaltar a atuação do conselho de administração e diretoria quanto as revisões mensais dos índices de liquidez, durante as reuniões de conselho administrativo, baseando-se nos indicadores apresentados pelo time financeiro para definir a melhor estratégia em eventos que impactam a liquidez da Companhia. Atualmente a Companhia conta com uma Política de Gerenciamento de Riscos e com um Plano de Contingência de Liquidez, ambos aprovados pelo Conselho de Administração.

Como os principais riscos a que a ACESSO está exposta no curso de suas atividades identificou-se: o risco de crédito, o risco de liquidez e gestão de capital, o risco operacional e o risco de mercado.

a) Risco de crédito

O risco de crédito está associado ao não cumprimento de uma contraparte de honrar suas respectivas obrigações financeiras nos termos contratuais pactuados.

Vale ressaltar a natureza pré-paga das contas de pagamento administradas pela ACESSO, o que garante que todas as transações realizadas só são autorizadas mediante existência de saldo disponível para honrar os compromissos decorrentes destas transações.

Acesso Soluções de Pagamento S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas referente aos trimestres findos em 31 de março de 2021 e de 2020 (Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

26. Gerenciamento de riscos--Continuação

b) Risco de liquidez e gestão de capital

O risco de liquidez advém da possibilidade de ocorrência de desequilíbrios entre ativos negociáveis e passivos exigíveis - “descasamento” entre pagamentos e recebimentos que podem afetar a capacidade do cumprimento das obrigações esperadas e inesperadas, atuais e futuras, incluindo as decorrentes de colateralização, sem que haja prejuízo nas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas para a ACESSO.

A Acesso possui salvaguarda dos saldos de moeda eletrônica de sua emissão, atendendo ao disposto no artigo 12, §9º, IV, da Circular nº 3.681/2013. Os valores creditados pelos clientes são mantidos em conta apartada, assegurando que, em caso de ruptura severa, os valores se mantenham íntegros e os clientes não sejam impactados com a deterioração do saldo dos cartões. Os níveis de liquidez são monitorados diariamente e reportados mensalmente ao Controlador, BOARD e Conselho de Administração.

O risco de liquidez associado à liquidação das obrigações corporativas é monitorado continuamente através da gestão do fluxo de caixa e análise recorrente dos perfis de vencimentos de ativos e passivos.

Quanto à gestão de capital, a Acesso possui sólida situação, com patrimônio líquido ajustado pelas contas de resultado correspondente a, no mínimo, o 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, conforme disposto no artigo 10 da Circular nº 3.681/2013.

c) Risco operacional

Define-se risco operacional como a possibilidade de perdas resultantes de eventos externos ou de falhas, fraquezas ou inadequações de processos, pessoas ou sistemas. O risco legal associado à inadequação ou deficiência nos contratos firmados pela ACESSO e multas por não cumprimento das disposições legais e indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades realizadas também se incluem nesta definição.

A Companhia possui mecanismos para identificar, medir, avaliar, monitorar e relatar eventos de risco operacional a cada área de negócios, além de disseminar a cultura de controle para outros colaboradores internamente. Os pontos identificados são apresentados e discutidos nos encontros do Comitê de Riscos que resultam em recomendações e planos de ações definidos.

Acesso Soluções de Pagamento S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas referente aos trimestres findos em 31 de março de 2021 e de 2020 (Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

26. Gerenciamento de riscos--Continuação

d) Risco de mercado

Risco de mercado é a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado das posições detidas por uma companhia, bem como das suas margens financeiras, incluindo os riscos das operações sujeitas à variação cambial, das taxas de juros, entre outros.

A ACESSO monitora frequentemente possíveis anormalidades do mercado, a fim de identificar, mensurar e proteger a empresa de exposições desalinhadas com o apetite ao risco definidos pela administração e conselho administrativo.

27. Instrumentos financeiros derivativos

Durante os anos de 2021 e 2020, a Companhia e suas controladas não operaram com instrumentos financeiros derivativos.

28. Coberta de seguros

A Acesso possui um programa de gerenciamento de riscos com o objetivo de delimitar os riscos, buscando no mercado coberturas compatíveis com o seu porte e suas operações. As coberturas foram contratadas pelos montantes considerados suficientes pela Administração para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza da sua atividade, os riscos envolvidos em suas operações e a orientação de seus consultores de seguros.

O escopo dos trabalhos de nossos auditores não inclui a emissão de opinião sobre a suficiência da cobertura de seguros, a qual foi determinada pela Administração da Companhia e que a considera suficiente para cobrir eventuais sinistros.

29. Eventos subsequentes

Incorporação de 100% das ações de emissão da Acessopar Investimentos e Participações S.A. (controlada da Companhia) pela Méliuz S.A.

Em 03 de maio de 2021, foi assinado o “Acordo de Associação” entre a Acessopar Investimentos e Participações S.A. (“Acessopar”), a Acesso Soluções de Pagamento S.A. (em conjunto com a Acessopar, “Grupo Acesso”) e a Méliuz S.A.. O Acordo de Associação prevê, entre outras avenças, a incorporação pela Méliuz de 100% das ações de emissão da Acessopar, holding controladora da Acesso, em troca de novas ações de emissão do Méliuz (“Transação”). O valor da Transação totaliza R\$ 324,5 milhões, e tal montante está sujeito a ajustes de valor usuais em operações dessa natureza.

A consumação da Transação está sujeita à aprovação de alteração do controle societário da Acesso pelo Banco Central do Brasil – BACEN, e será apresentada a este órgão na forma assinalada pela legislação em vigor. Após a aprovação pelo BACEN e o cumprimento das demais condições precedentes previstas no Acordo de Associação, a operação será submetida à assembleia de acionistas da Méliuz e da Acessopar, nos termos do Art. 252 da Lei das S.A.