

**Ao Banco Central do Brasil,**

**Referente: CARTA DE APRESENTAÇÃO**

A Bees Instituição de Pagamento Ltda., inscrita no CNPJ/MF sob o nº 35.523.352/0001-06, neste ato representada na forma de seu Estatuto Social, apresenta por meio desta, as demonstrações contábeis para o semestre findo em 30 de junho de 2025, e os esclarecimentos requeridos, conforme disposto na Instrução Normativa BCB nº 601, de 27 de março de 2025.

1. Encontram-se em arquivo anexo os seguintes documentos:

- Relatório da Administração;
- Relatório dos Auditores Independentes;
- Balanço Patrimonial;
- Demonstração do Resultado;
- Demonstração do Resultado Abrangente;
- Demonstração dos Fluxos de Caixa – Método Indireto;
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido;
- Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis.

2. Informamos que as demonstrações contábeis acima mencionadas estarão publicadas até o dia 01 de outubro de 2025, no sítio eletrônico <https://www.bcb.gov.br/meubc/encontreinstituicao>

3. Por fim cumpre salientar que a alta administração da Bees Instituição de Pagamento Ltda., é responsável pelo conteúdo dos documentos contidos neste arquivo, e, por consequência, pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorções.

Atenciosamente,

---

**GUILHERME YOKAICHIYA**  
Diretor

Assinado digitalmente por FERNANDO QUIQUETO DE LIMA:27964618822  
ND: C=BR, O=ICP-Brasil, OU=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, OU=RFB e-CPF A1, OU=AC VALID RFB V5, OU=AR NEW CONPRATIC NOVA CONTABILIDADE PRATICA, OU=Videoconferencia, OU=04870743300173, CN=FERNANDO QUIQUETO DE LIMA:27964618822  
Razão: Eu sou o autor deste documento  
Localização:  
Foxit PDF Editor Versão: 2025.2.0

**FERNANDO QUIQUETO DE LIMA:27964618822**

---

**IGNIS CONTÁBIL LTDA.**  
Fernando Quiqueto de Lima  
Contador CRC-ISP 270-574/O-6

# **BEES INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.**

## **RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO**

Em cumprimento às disposições legais, submetemos à apreciação de V.Sas. as demonstrações contábeis da **BEES INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.**, acompanhadas das notas explicativas e do relatório do auditor independente, correspondentes ao semestre findo em 30 de junho de 2025.

O **lucro** do semestre findo em 30 de junho de 2025 foi de **R\$ 9.897 mil.**

**Gerenciamentos de Riscos e de Capital:** em cumprimento às disposições regulatórias dispostas nas Resoluções números 4.557/17 e 4.968/21, publicadas pelo Conselho Monetário Nacional - CMN, a **BEES INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.** mantém uma estrutura de gerenciamento de riscos e gestão de capital.

Em 30 de junho de 2025, os limites operacionais da **BEES INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.**, apresentaram níveis adequados e suficientes, sendo compatíveis com a natureza de suas operações.

A DIRETORIA

# Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

---

**Grant Thornton Auditores Independentes Ltda.**

Av. Eng. Luiz Carlos Berrini, 105 -  
12º andar Itaim Bibi, São Paulo (SP)  
Brasil  
T +55 11 3886-5100  
[www.grantthornton.com.br](http://www.grantthornton.com.br)

Aos Sócios e Administradores da  
**Bees Instituição de Pagamento Ltda.**  
São Paulo – SP

## Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Bees Instituição de Pagamento Ltda. (“Instituição”), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2025 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Bees Instituição de Pagamento Ltda. em 30 de junho de 2025, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (Bacen).

## Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à Instituição, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

## Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

A administração da Instituição é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

## Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da Instituição continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a Instituição ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Instituição são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

## Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

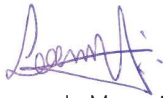
- identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais;
- obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Instituição;

- avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração;
- concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Instituição. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Instituição a não mais se manter em continuidade operacional; e
- avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 30 de setembro de 2025

Grant Thornton Auditores Independentes Ltda.  
CRC 2SP-025.583/O-1



Leonardo Mesquita Dantas  
Contador CRC 1SP-263.110/O-7

**BEE5 INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.**

CNPJ(MF) 35.523.352/0001-06

**BALANÇOS PATRIMONIAIS**

Em 30 de junho de 2025 e 31 de dezembro de 2024

	<b>A T I V O</b>	<b>NE</b>	<b>30/06/25</b>	<b>31/12/24</b>
<b>CIRCULANTE</b>			<b>307.938</b>	<b>178.936</b>
<b>CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b>5</b>		<b>296.202</b>	<b>168.971</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>			<b>11.736</b>	<b>9.965</b>
Rendas a receber			10	9
Outros créditos - Diversos	<b>6</b>		11.726	9.956
<b>NÃO CIRCULANTE</b>			<b>2.865</b>	<b>3.228</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>7.a</b>	<b>5</b>	<b>318</b>	<b>29</b>
Outras imobilizações de uso (Depreciações acumuladas)			(313)	(289)
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>7.b</b>	<b>2.860</b>	<b>9.696</b>	<b>3.199</b>
Ativos Intangíveis (Amortização acumulada)			(6.836)	(6.497)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>			<b>310.803</b>	<b>182.164</b>

*(Valores em milhares de Reais)*

	<b>P A S S I V O</b>	<b>NE</b>	<b>30/06/25</b>	<b>31/12/24</b>
<b>CIRCULANTE</b>			<b>262.973</b>	<b>144.231</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>8</b>		<b>259.169</b>	<b>137.165</b>
Depósitos			259.169	137.165
<b>OUTROS PASSIVOS</b>			<b>3.804</b>	<b>7.066</b>
Fiscais e previdenciárias	<b>9</b>		732	456
<b>Diversas</b>	<b>10</b>		<b>3.072</b>	<b>6.610</b>
Provisão para pagamentos a efetuar	<b>10</b>		2.428	6.064
Diversas - Passivos contingentes	<b>10 / 11</b>		-	73
Valores a pagar a sociedades ligadas	<b>10 / 12</b>		170	34
Credores diversos - país	<b>10</b>		474	439
<b>NÃO CIRCULANTE</b>			<b>-</b>	<b>-</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>			<b>47.830</b>	<b>37.933</b>
Capital:			172.985	172.985
De Domiciliados no país	<b>13</b>		172.985	172.985
(Prejuízos acumulados)			(125.155)	(135.052)
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>			<b>310.803</b>	<b>182.164</b>

*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.*

**BEES INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.**

CNPJ(MF) 35.523.352/0001-06

**DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO**

Semestres findos em 30 de junho de 2025 e 2024

*(Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado)*

	<b>NE</b>	<b>1º SEM/25</b>	<b>1º SEM/24</b>
<b>RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>12.563</b>	<b>5.283</b>
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	<b>15</b>	12.563	5.283
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>12.563</b>	<b>5.283</b>
<b>OUTRAS RECEITAS/ DESPESAS OPERACIONAIS</b>		<b>(338)</b>	<b>(8.705)</b>
Receitas de prestação de serviços	<b>16</b>	2.582	1.492
Despesas de pessoal	<b>17</b>	(3.189)	(6.712)
Outras despesas administrativas	<b>18</b>	(1.654)	(3.639)
Despesas tributárias		(905)	(636)
Reversão de provisão (despesas com provisões)	<b>19</b>	2.053	3
Outras receitas operacionais	<b>20</b>	1.031	839
Outras despesas operacionais		(256)	(52)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>12.225</b>	<b>(3.422)</b>
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>12.225</b>	<b>(3.422)</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>14</b>	<b>(2.328)</b>	-
Provisão para imposto de renda		(1.707)	-
Provisão para contribuição Social		(621)	-
<b>LUCRO LÍQUIDO (PREJUÍZO) DO SEMESTRE</b>		<b>9.897</b>	<b>(3.422)</b>
Nº de cotas (em milhares).....:		172.985	172.985
Lucro/(prejuízo) por cota .... (R\$/cota individual) .....		0,06	(0,02)

*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.*

**BEE5 INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.**

CNPJ(MF) 35.523.352/0001-06

**DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE**

Semestres findos em 30 de junho de 2025 e 2024

*(Valores em milhares de Reais)*

	<b>1ºSEM/25</b>	<b>1ºSEM/24</b>
<b>RESULTADO LÍQUIDO DO SEMESTRE</b>	<b>9.897</b>	<b>(3.422)</b>
<b>RESULTADO ABRANGENTE</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>RESULTADO ABRANGENTE TOTAL</b>	<b>9.897</b>	<b>(3.422)</b>

*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.*

**BEEES INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.**

CNPJ(MF) 35.523.352/0001-06

**DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

Semestres findos em 30 de junho de 2025 e 2024

<i>(Valores em milhares de Reais)</i>			
Semestre de 01/01/24 a 30/06/24			
	<b>CAPITAL REALIZADO</b>	<b>LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS</b>	<b>T O T A L</b>
SALDOS NO INÍCIO DO SEMESTRE EM 01/01/24	172.985	(134.297)	38.688
(Prejuízo) do semestre	-	(3.422)	(3.422)
<b>SALDOS NO FIM DO SEMESTRE EM 30/06/24</b>	<b>172.985</b>	<b>(137.719)</b>	<b>35.266</b>
MUTAÇÕES DO SEMESTRE:	-	(3.422)	(3.422)
Semestre de 01/01/25 a 30/06/25			
	<b>CAPITAL REALIZADO</b>	<b>LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS</b>	<b>T O T A L</b>
SALDOS NO INÍCIO DO SEMESTRE EM 01/01/25	172.985	(135.052)	37.933
Lucro líquido do semestre		9.897	9.897
<b>SALDOS NO FIM DO SEMESTRE EM 30/06/25</b>	<b>172.985</b>	<b>(125.155)</b>	<b>47.830</b>
MUTAÇÕES DO SEMESTRE:	-	9.897	9.897

***As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.***

**BEEES INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.**

CNPJ(MF) 35.523.352/0001-06

**DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA (Método Indireto)**

Semestres findos em 30 de junho de 2025 e 2024

*(Valores em milhares de Reais)*

	<b>1ºSEM/25</b>	<b>1ºSEM/24</b>
<b>Fluxos de caixa das atividades operacionais</b>		
Lucro líquido/(prejuízo) do semestre	9.897	(3.422)
Depreciações/amortizações/perdas valor recuperável	363	571
Provisão para passivos contingentes	(2.053)	-
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	-	(3)
Provisão de impostos no resultado	2.328	-
	<u>10.535</u>	<u>(2.854)</u>
<b>Varição de Ativos e Obrigações</b>		
(Aumento) redução em instrumentos financeiros ativos	-	2
(Aumento) redução de outros ativos	(552)	(1.181)
Aumento (redução) em instrumentos financeiros passivos	122.004	122.856
Aumento (redução) em outros passivos	(1.625)	(362.722)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(3.131)	(749)
	<u>116.696</u>	<u>(241.794)</u>
<b>Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais</b>	<b><u>127.231</u></b>	<b><u>(244.648)</u></b>
<b>Aumento (Redução) de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b><u>127.231</u></b>	<b><u>(244.648)</u></b>
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre	168.971	400.422
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre	<u>296.202</u>	<u>155.774</u>
<b>Variações nos saldos de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b><u>127.231</u></b>	<b><u>(244.648)</u></b>

*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.*

# BEES INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.

## Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis no semestre findo em 30 de junho de 2025

*[Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma]*

### 1 CONTEXTO OPERACIONAL

A Bees Instituição de Pagamento Ltda. (“Instituição”) é uma sociedade limitada, com sede na cidade de São Paulo, estado de São Paulo. A Instituição tem como controladora direta a empresa Donus Holding Ltda., e indiretas as empresas Arosuco Aromas e Sucos Ltda. e Ambev S.A.

A Donus Holding Ltda. [referida como “Controladora direta”], com sede em São Paulo, estado de São Paulo, na Avenida Pres. Juscelino Kubitschek, 510, tem por objeto social exclusivo a participação, como sócia, acionista, ou de outra forma, no capital de outras sociedades e instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

A Arosuco Aromas e Sucos Ltda. [referida como “Controladora indireta”], com sede na cidade de Manaus, estado do Amazonas, tem como principais atividades a fabricação de conservas de frutas, serviços de pulverização e controle de pragas agrícolas, serviço de preparação de terreno, cultivo e colheitas e a fabricação de sucos concentrados de frutas, hortaliças e legumes.

A Ambev S.A. [também referida como “Controladora indireta”], com sede na cidade de São Paulo, estado de São Paulo, tem por objeto, diretamente ou por meio da participação em outras sociedades, produzir e comercializar cervejas, chopes, refrigerantes, outras bebidas, malte e alimentos em geral, além da publicidade de produtos seus e de terceiros, o comércio de materiais de promoção e propaganda e a exploração, direta ou indireta, de bares, restaurantes, lanchonetes e similares, entre outros.

A Instituição tem por objeto disponibilizar serviços e soluções de pagamentos para a Ambev, seus revendedores e parceiros, por meio da plataforma da Ambev de *Marketplace* (BEES), tais como: (i) gestão de conta de pagamento; (ii) recebimento de pagamento via Pagamentos Instantâneos (“Pix”); (iii) conversão de moeda física ou escritural em moeda eletrônica, ou vice-versa; e (iv) liquidação de transações relacionadas ao Pix.

# BEES INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.

## Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis no semestre findo em 30 de junho de 2025

*[Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma]*

### 2 BASE DE ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram preparadas utilizando-se a base contábil de continuidade operacional e são apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, observando as diretrizes contábeis emanadas pela Lei Federal nº 6.404/76 ["Lei das Sociedades por Ações"], alterações introduzidas pela Lei Federal nº 11.638/07 e em consonância com as diretrizes estabelecidas pelo Banco Central do Brasil (BACEN), pelo Conselho Monetário Nacional ("CMN"), consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, emitido pelo BACEN, conforme disposto na circular do BACEN nº 3.833, de 17 de maio de 2017. Para fins de divulgação dessas demonstrações contábeis, a Instituição considerou o disposto na Resolução BACEN nº 2 de 12 de agosto de 2020 alterada pela Resolução nº 367, de 25 de janeiro de 2024.

A Administração avaliou a capacidade da Instituição em iniciar e continuar operando normalmente e está convencida de que ela possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de iniciar e continuar operando. Assim, estas demonstrações contábeis da Instituição foram preparadas com base no pressuposto da continuidade operacional.

#### a. Moeda funcional e moeda de apresentação

A moeda funcional e de apresentação das demonstrações contábeis da Instituição é o Real brasileiro, que é a moeda de seu ambiente econômico de operação. Para fins de apresentação, as demonstrações contábeis são apresentadas em milhares de reais ["R\$"], exceto quando mencionado de outra forma, arredondados para o milhar mais próximo indicado.

#### b. Aprovação das demonstrações contábeis

A Administração da Instituição aprovou as demonstrações contábeis em 30 de setembro de 2025.

#### c. Uso de estimativas e julgamentos

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com os pronunciamentos técnicos contábeis brasileiro e internacionais, que requerem que a Administração da Instituição faça julgamentos contábeis, estimativas e tome decisões que afetam a aplicação das práticas contábeis e os montantes apresentados em contas patrimoniais e de resultado. As estimativas e julgamentos significativos baseiam-se na experiência histórica e em diversos outros fatores tidos como razoáveis diante das circunstâncias, cujo resultados constituem o critério para a tomada de decisões sobre o valor contábil de ativos e passivos não imediatamente evidentes em outras fontes. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas. As estimativas e premissas são revisadas periodicamente. Mudanças em estimativas contábeis podem afetar apenas o período no qual a revisão foi feita, ou períodos futuros.

# BEES INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.

## Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis no semestre findo em 30 de junho de 2025

*[Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma]*

### d. Adoção de novas normas

#### I – Resolução CMN nº 5.185/2024

Adoção pela Resolução CMN nº 5.185/2024 do Comitê de Pronunciamento de Sustentabilidade – CBPS, quanto à divulgação, como parte integrante das demonstrações contábeis, do relatório de informações financeiras relacionadas à Sustentabilidade - CBPS 01 e CBPS 02, sendo a obrigatoriedade de divulgação a partir do exercício de 2026.

A Instituição não apresenta inicialmente impactos sobre norma uma vez que operamos com atividades restritas e não divulgamos demonstrações financeiras consolidadas.

#### II - Resolução CMN nº 4.966/2021, BCB nº 352/2023 e correlatas (*Hedge Accounting* e Renegociação e Reestruturação)

A adoção inicial desta Resolução e correlatas prevê:

**1. Efeitos da alteração de categorias** - refletem os impactos da mensuração decorrentes de reclassificação entre as categorias, conforme art. 4º da Resolução CMN nº 4.966/2021 e BCB nº 352/2023.

**2. Efeitos da adoção do modelo para perdas esperadas associadas ao risco de crédito** [art. 40 das Resoluções CMN nº 4.966/2021 e BCB nº 352/2023]

I - A probabilidade de o instrumento ser caracterizado como ativo com problema de recuperação de crédito, considerando o prazo esperado do instrumento financeiro, bem como a situação econômica corrente e previsões razoáveis e justificáveis de eventuais alterações nas condições econômicas e de mercado que afetem o risco de crédito do instrumento, durante o seu prazo esperado, inclusive em virtude da existência de eventuais garantias ou colaterais vinculados ao instrumento financeiro;

II - A expectativa de recuperação do instrumento financeiro, considerando os custos de recuperação do instrumento, as características de eventuais garantias ou colaterais, tais como modalidade, liquidez e valor presente provável de realização, as taxas históricas de recuperação em instrumentos financeiros com características e risco de crédito similares, dentre outros.

III - Provisão para perdas incorridas associadas ao risco de créditos para os ativos financeiros inadimplidos, conforme art.76 da Resolução BCB nº 352/2023, aplicando-se os percentuais definidos no Anexo II desta Resolução, observando o período de atraso.

Em 1º de janeiro de 2025, não houve impactos decorrentes da resolução CMN nº 4.966/2021, BCB nº 352/2023 e correlata [*Hedge Accounting* e Renegociação e Reestruturação].

# BEES INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.

## Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis no semestre findo em 30 de junho de 2025

*[Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma]*

### 3 RESUMO DAS PRÁTICAS CONTÁBEIS MATERIAIS

Para o semestre findo em 30 de junho de 2025, não houve alterações significativas nas práticas e políticas contábeis adotadas pela Instituição, incluindo aquelas relacionadas à adoção da resolução nº 4.966/2021 e BCB nº 352/2023. Tais normativos não resultaram em mudanças significativas nas operações ou no modelo de negócios da Instituição, tampouco impactaram de forma relevante suas demonstrações contábeis, conforme estão descritas abaixo.

#### a. Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa incluem (i) depósitos bancários em moeda nacional; e (ii) aplicações interfinanceiras de liquidez, com vencimentos originais em até 90 dias a partir da data da contratação, conversíveis em um montante conhecido de caixa, sujeitos a um insignificante risco de mudança de valor, e utilizados na gestão de caixa dos compromissos financeiros de curto prazo da Instituição.

#### b. Instrumentos Financeiros

Instrumento Financeiro é qualquer contrato que dê origem a um ativo financeiro para a entidade e a um passivo financeiro ou instrumento patrimonial para outra entidade.

Os instrumentos financeiros da Instituição estão avaliados de acordo com as diretrizes contábeis estabelecidas pelas Resoluções CMN nº 4.966/21 e BCB nº 352/23, e são classificados na categoria de títulos ao Custo Amortizado, Valor Justo no Resultado e Valor Justo em Outros Resultados Abrangentes, de acordo com os modelos de negócio estabelecidos (coletar fluxos de caixa contratuais; coletar fluxos de caixa contratuais e vender, e outros), e no resultado do teste de SPPI ("Solely Payments of Principal and Interest"), para observação se os fluxos de caixa futuros contratualmente previstos constituem-se somente em pagamentos de principal e juros sobre o valor do principal.

#### Provisão para perdas esperadas

Dentro dos critérios estabelecidos para mensuração da provisão para perdas esperadas, devem ser consideradas as perdas incorridas dos instrumentos financeiros, conforme definidos pela Resolução BCB nº 352/23, art. 76, para operações adimplidas e inadimplidas. Adicionalmente, a resolução não dispensa a instituição da aplicação da metodologia completa de apuração da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito de constituir provisão adicional de acordo com tipo de carteira e os percentuais.

A provisão para perdas esperadas, deve respeitar os mínimos dispostos pelo normativo, que estabelece que os instrumentos financeiros devem ser classificados em carteiras de C1 a C5 — de acordo com as características da operação de crédito e garantias prestada, conforme estabelecido no artigo 81 da Resolução BCB nº 352/2023 — considerando o aumento significativo do risco de crédito.

# BEES INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.

## Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis no semestre findo em 30 de junho de 2025

*[Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma]*

Conforme a Resolução CMN nº 4.966/21, são consideradas as expectativas de eventos futuros e condições econômicas, além de evidências objetivas de perda no valor recuperável dos ativos. Isso ocorre como resultado de um ou mais eventos de perda ocorridos após o reconhecimento inicial dos ativos, os quais impactam negativamente os fluxos de caixa futuros previstos do ativo, podendo ser estimados de forma confiável.

A Resolução CMN nº 4.966/21, define que as operações devem ser classificadas nos estágios 1, 2 e 3, sendo a métrica de alocação em cada estágio seguindo:

### **Estágio 1:**

Operações em curso normal - quando os instrumentos financeiros são inicialmente reconhecidos.

### **Estágio 2:**

Operações com aumento significativo no risco de crédito. Aplicável quando há atraso superior a 30 dias no pagamento, ou instrumento com aumento de risco baseado na comparação da PD inicial e a PD corrente, conforme a Resolução CMN nº 4.966/21.

### **Estágio 3:**

Operações com atraso superior a 90 dias ou classificadas como ativo problemático, conforme indicadores qualitativos de deterioração na qualidade de crédito, como reestruturação ou processo de recuperação judicial.

## **c. Imobilizado de uso e intangível**

O imobilizado de uso e intangível estão contabilizados ao custo de aquisição e as depreciações e amortizações são calculadas pelo método linear, com base em parâmetros e taxas estabelecidos pela legislação tributária.

## **d. Valor de recuperação dos ativos**

Um ativo está desvalorizado quando seu valor contábil excede seu valor recuperável. De acordo com a Resolução CMN nº 4.924, que dispõe sobre procedimentos aplicáveis no reconhecimento, na mensuração e na divulgação de perdas em relação ao valor recuperável de ativos ("impairment"), a Instituição testa, no mínimo anualmente, o valor recuperável dos seus ativos, sendo reconhecidas no resultado do período as eventuais perdas apuradas. No semestre findo em 30 de junho de 2025 e exercício anterior, não foram registradas perdas no valor recuperável dos ativos.

## **e. Depósitos**

Os depósitos correspondem aos saldos de moeda eletrônica mantidos em contas de pagamento decorrentes dos depósitos realizados por clientes.

# BEES INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.

## Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis no semestre findo em 30 de junho de 2025

*[Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma]*

### **f. Provisões, passivos contingentes, ativos contingentes e obrigações legais**

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes e das obrigações legais são efetuadas de acordo com os critérios definidos na Carta Circular BACEN nº 3.429/10 e na Resolução BACEN nº 3.823/09 que aprovam o Pronunciamento Técnico nº 25 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis [CPC].

A avaliação do prognóstico de perda, realizada pela Instituição com suporte de seus assessores legais, leva em consideração as chances de a posição da Instituição ser aceita ao final do processo, tendo em vista a legislação aplicável, a jurisprudência acerca do tema e os elementos de prova existentes. Devido à sua natureza, tais processos envolvem incertezas a eles inerentes, incluindo, mas não limitado a decisões de cortes e tribunais, acordos entre as partes envolvidas e ações governamentais e, como consequência disso, a Administração não pode, no estágio atual, estimar o tempo exato de resolução desses temas.

#### **(i) Provisões**

A Instituição está envolvida em processos de natureza trabalhista, considerados como prováveis de perda, os quais estão totalmente provisionados, nos termos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis [CPC] 25/IAS 37 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes. São considerados prováveis de perda os processos em que há jurisprudência consolidada ou vinculante de forma desfavorável à tese defendida pela Instituição, ou, em se tratando de discussão fática ou probatória, quando a Instituição não possui os elementos de prova necessários e suficientes para provar o direito alegado.

### **g. Outros ativos e passivos**

Demonstrados pelos valores de custo incluindo, quando aplicável, os rendimentos, encargos e as variações monetárias incorridas, deduzidos das correspondentes rendas, despesas a apropriar e, quando aplicável, provisões para perdas.

### **h. Apuração de resultado**

As receitas são reconhecidas na extensão em que for provável que benefícios econômicos serão gerados para a Instituição e quando possa ser mensurada de forma confiável. A principal receita da Instituição é com renda de serviços de Pagamentos Instantâneos (“*Pix*”) e *floating*.

As despesas são reconhecidas pelo regime de competência. A Instituição está sendo tributada pelo lucro real, a provisão para Imposto de Renda [IR] é constituída a alíquota de 15% do lucro tributável, acrescida do adicional de 10% sobre o lucro anual excedente. E, a provisão para contribuição social é calculada à alíquota de 9%.

# BEES INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.

## Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis no semestre findo em 30 de junho de 2025

*[Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma]*

Os créditos tributários decorrentes de prejuízos fiscais e base negativa da CSLL, somente serão reconhecidos conforme atendimento aos critérios da Resolução BCB nº 15/2020 e suas alterações.

### **i. Resultado recorrente e não recorrente**

Resultado não recorrente é o resultado que esteja relacionado com as atividades atípicas da instituição e não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros. O resultado recorrente corresponde as atividades típicas da instituição e tem previsibilidade de ocorrer com frequência nos exercícios futuro.

Nos semestres findos em 30 de junho de 2025 e 2024, não ocorreram resultados não recorrentes.

### **j. Resultado por cota**

O lucro líquido ou prejuízo por cota é calculado com base na quantidade de cotas, na data do balanço.

## **4 GERENCIAMENTO DE RISCOS**

O nível de risco aceitável na condução dos negócios é definido pela Administração da Instituição.

A Instituição desenvolve políticas, sistemas e controles internos para a mitigação de possíveis perdas decorrentes da exposição aos riscos, adequando processos e rotinas conforme as atividades operacionais.

I – Risco operacional: a Instituição dispõe de estrutura de gerenciamento de risco operacional dedicada ao gerenciamento proativo dos riscos operacionais, fato que reforça seu compromisso com a segurança e estabilidade de suas operações. Esta estrutura abrange a identificação, avaliação, monitoramento, controle e mitigação dos riscos inerentes às atividades da Instituição. Além disso, a política de gestão de riscos operacionais é direcionada a identificar, tratar e gerenciar potenciais riscos, visando assegurar a qualidade do ambiente de controle e otimizar os processos internos. Essa abordagem integral permite o eficiente gerenciamento de processos, sistemas, projetos e novos produtos, proporcionando apoio à tomada de decisão da Administração.

II – Risco de liquidez: A Instituição mantém a estrutura de liquidez, baseada em práticas financeiras sólidas. São adotados mecanismos eficazes de gerenciamento de riscos e contingências, projetados para enfrentar tanto cenários normais quanto situações de crise.

# BEES INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.

## Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis no semestre findo em 30 de junho de 2025

*[Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma]*

III – Risco de crédito: o risco de crédito está relacionado à possibilidade de a Instituição incorrer em perdas financeiras caso um cliente ou uma contraparte em um instrumento financeiro ou contratual falhe em cumprir com suas obrigações. Com relação aos instrumentos financeiros, a operação da Instituição se concentra na prestação de serviços de pagamento, sem a concessão de crédito a clientes e sem operações de recebíveis com terceiros; com relação à instrumentos contratuais, seu controle é minucioso e medidas são tomadas em caso de descumprimento contratual de terceiros. Dessa forma, devido ao nosso atual modelo de negócio, entendemos que a Instituição tem o risco de crédito reduzido.

Adicionalmente, a Instituição adota política de gerenciamento de capital que constitui um conjunto de princípios, procedimentos e instrumentos que asseguram a adequação de capital da instituição de forma tempestiva, abrangente e compatível com os riscos incorridos pela instituição de acordo com a natureza e complexidade dos produtos e serviços oferecidos a seus clientes.

## 5 CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA

	<u>30/06/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Contas correntes	1.331	345
Certificado de Depósitos Bancários - CDBs [a]	23.596	62.166
Revendas a Liquidar – Posição Bancada [b]	260.276	96.124
Relações interfinanceiras	10.999	10.336
<b>Total</b>	<b>296.202</b>	<b>168.971</b>

[a] Ativos de alta liquidez, prontamente conversíveis em montantes conhecidos de caixa e que estão sujeitos a um risco insignificante de mudança de valor.

[b] O saldo está classificado na linha de aplicações em operações compromissadas [e está classificado em aplicação interfinanceira de liquidez], sendo Notas do Tesouro Nacional [NTN], com vencimento em 15 de maio de 2030, no montante de R\$ 219.996 (em 2024, o vencimento era em 2 de janeiro de 2025, no montante de R\$ 63.997) e Letras Financeiras do Tesouro [LFT], com vencimento em 1º de dezembro de 2030, no montante de R\$ 40.280 (em 2024, o vencimento era em 2 de janeiro de 2025, no montante de R\$ 32.127), vinculadas ao Banco do Brasil.

Em 30 de junho de 2025 e 31 de dezembro de 2024, a Instituição classificou os títulos próprios como Custo Amortizado e não possuía instrumento financeiro derivativo. O valor de mercado dos instrumentos financeiros, quando aplicável, é calculado com base em preços de mercado. Assim, quando da liquidação financeira destas operações, os resultados poderão ser diferentes das estimativas.

# BEES INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.

## Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis no semestre findo em 30 de junho de 2025

[Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma]

### 6 OUTROS CRÉDITOS - DIVERSOS

Em 30 de junho de 2025 e 31 de dezembro de 2024, os outros créditos estão compostos da seguinte forma:

	<u>30/06/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Adiantamentos e antecipações salariais	30	53
Valores a receber de sociedades ligadas (Nota Explicativa nº 12)	297	194
Impostos e contribuições a compensar	10.506	9.588
Devedores diversos	840	70
Depósitos em garantia	51	51
Outros	2	-
<b>Total</b>	<b>11.726</b>	<b>9.956</b>

A movimentação da provisão para perdas esperadas está demonstrada como segue:

	<u>30/06/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Saldo inicial	-	<b>(728)</b>
Adições	-	-
Baixas	-	728
<b>Saldo final</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### 7 IMOBILIZADO DE USO E INTANGÍVEL

#### a. Imobilizado em uso

Descrição	Taxas de depreciação [%]	Custo	Depreciação acumulada	<u>30/06/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
				Líquido	Líquido
Móveis e equipamentos de uso	10	9	(4)	5	5
Equipamentos de processamento de dados	20	309	(309)	-	24
<b>Total</b>		<b>318</b>	<b>(313)</b>	<b>5</b>	<b>29</b>

A movimentação do ativo imobilizado está detalhada a seguir:

Descrição	<u>31/12/2024</u>	Adições	Baixas	Depreciação	<u>30/06/2025</u>
Móveis e equipamentos de uso	5	-	-	-	5
Equipamentos de processamento de dados	24	-	-	(24)	-
<b>Total</b>	<b>29</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(24)</b>	<b>5</b>

Descrição	<u>31/12/2023</u>	Adições	Baixas	Depreciação	<u>30/06/2024</u>
Móveis e equipamentos de uso	6	-	-	(1)	5
Equipamentos de processamento de dados	77	-	-	(28)	49
<b>Total</b>	<b>83</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(29)</b>	<b>54</b>

# BEES INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.

## Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis no semestre findo em 30 de junho de 2025

[Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma]

### b. Intangível

Descrição	Taxas de amortização (%)	Custo	Amortização acumulada	30/06/2025	31/12/2024
				Líquido	Líquido
Sistema de processamento de dados	20	7.231	(6.836)	395	734
Marcas	-	170	-	170	170
Outros ativos intangíveis (a)	-	2.295	-	2.295	2.295
<b>Total</b>		<b>9.696</b>	<b>(6.836)</b>	<b>2.860</b>	<b>3.199</b>

(a) Trata-se de prestação de serviços contratados e horas de profissionais internos alocados para desenvolvimento de software que ainda estão em andamento.

A movimentação do ativo intangível está detalhada a seguir:

Descrição	31/12/2024	Adições	Baixas	Amortização	30/06/2025
Sistema de processamento de dados	734	-	-	(339)	395
Marcas	170	-	-	-	170
Outros ativos intangíveis	2.295	-	-	-	2.295
<b>Total</b>	<b>3.199</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(339)</b>	<b>2.860</b>

Descrição	31/12/2023	Adições	Baixas	Amortização	30/06/2024
Sistema de processamento de dados	1.616	-	-	(542)	1.074
Marcas	169	-	-	-	169
Outros ativos intangíveis	2.360	-	-	-	2.360
<b>Total</b>	<b>4.145</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(542)</b>	<b>3.603</b>

## 8 DEPÓSITOS

### Depósitos – Conta de pagamento

	30/06/2025	31/12/2024
Saldo <i>Wallet</i> – Clientes (a)	253.619	131.634
Saldo de contas encerradas	5.550	5.531
<b>Total</b>	<b>259.169</b>	<b>137.165</b>

(a) Em 30 de junho de 2025, a Instituição possuía um saldo total de R\$ 253.619 (R\$ 131.634 em 31 de dezembro de 2024), referente a transações de depósitos através do sistema *Wallet*.

## 9 FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS

	30/06/2025	31/12/2024
Impostos e contribuições sobre lucros	416	-
Impostos e contribuições sobre salários	149	315
PIS	23	20
COFINS	132	111
ISS	11	7
Impostos e contribuições sobre serviços de terceiros	1	3
<b>Total</b>	<b>732</b>	<b>456</b>

# BEES INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.

## Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis no semestre findo em 30 de junho de 2025

[Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma]

### 10 OUTROS PASSIVOS DIVERSOS

Em 30 de junho de 2025 e 31 de dezembro 2024, as obrigações diversas estão compostas da seguinte forma:

	<u>30/06/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Despesas com pessoal	1.861	2.715
Fornecedores	431	506
Outros pagamentos	136	2.843
<b>(=) Provisão para pagamentos a efetuar</b>	<b>2.428</b>	<b>6.064</b>
Credores diversos	474	439
Diversas – passivos contingentes (Nota Explicativa nº 11)	-	73
Valores a pagar a sociedades ligadas (Nota Explicativa nº 12)	170	34
<b>Total</b>	<b>3.072</b>	<b>6.610</b>

### 11 PASSIVO CONTINGENTES

A Instituição é parte em ações judiciais, decorrentes do curso normal das operações, envolvendo aspectos cíveis e trabalhistas. As provisões para perdas prováveis decorrentes desses assuntos são estimadas e ajustadas periodicamente pela Administração, suportadas pela opinião de advogados patrocinadores externos.

Em 30 de junho de 2025, a instituição não possui contingências prováveis ou possíveis de perda.

Prognóstico	Natureza	30/06/2025		31/12/2024	
		Quantidade	Total perda provável	Quantidade	Total perda provável
Possível	Cível	-	-	-	-
	Trabalhista	-	-	-	-
Provável	Cível	-	-	-	-
	Trabalhista	-	-	2	73

### 12 TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

#### a. Remuneração de pessoal-chave da Administração

Nos semestres findos em 30 de junho de 2025 e 31 de dezembro de 2024, a Instituição não incorreu em despesas de remuneração ao pessoal-chave da Administração.

# BEES INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.

## Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis no semestre findo em 30 de junho de 2025

*[Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma]*

### b. Transações com partes relacionadas

		30/06/2025	
		Ativo	Passivo
		Valores a receber	Outros valores a pagar
AMBEV S.A.	297		(170)
<b>Total</b>	<b>297</b>		<b>(170)</b>

		31/12/2024	
		Ativo	Passivo
		Valores a receber	Outros valores a pagar
AMBEV S.A.	194		(34)
<b>Total</b>	<b>194</b>		<b>(34)</b>

Não há resultados com Partes Relacionadas ou receitas ou despesas atreladas às operações descritas acima, nos semestres findos em 30 de junho de 2025 e 31 de dezembro de 2024.

## 13 PATRIMÔNIO LÍQUIDO

### a. Capital social

Em 30 de junho de 2025 e 31 de dezembro de 2024, o capital social é de R\$ 172.985 e está representado por 172.984.516 cotas, totalmente subscritas e integralizadas em moeda corrente nacional.

	Quantidade de cotas	Capital social em Reais
Donus Holding Ltda.	172.984.515	172.985
Arosuco Aromas e Sucos Ltda.	1	0,001

### b. Dividendos

Em 30 de junho de 2025 e 31 de dezembro de 2024, não foram distribuídos lucros aos cotistas.

### c. Lucro Líquido

Do lucro líquido do semestre assim obtido, destina se:

- (i) as quantias necessárias para dotações ou reservas admitidas nas leis especiais;
  - (ii) o saldo será levado a crédito na Conta de Reserva para Aumento de Capital ou outra destinação que lhe for dado de acordo com deliberação da Arosuco.
- Sobre valor apurado, poderá, ainda, ser calculada, até limite de 10% (dez por cento), de contribuição para atender aos encargos da fundação de assistência aos colaboradores administradores da sociedade de suas sociedades controladas.

# BEES INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.

## Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis no semestre findo em 30 de junho de 2025

[Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma]

### 14 IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

As bases de apuração do imposto de renda e da contribuição social são calculadas de acordo com os critérios estabelecidos pela legislação fiscal vigente, conforme saldos abaixo:

	<u>30/06/2025</u>	<u>30/06/2024</u>
<b>Apuração de IRPJ/CSLL</b>	<b>IRPJ/CSLL</b>	<b>IRPJ/CSLL</b>
Resultado antes da tributação sobre o lucro	12.225	(3.422)
<b>Total do lucro</b>	<b>12.225</b>	<b>(3.422)</b>
Adições/(exclusões)	(2.366)	(3)
<b>Lucro real</b>	<b>9.859</b>	<b>(3.425)</b>
(-) Compensação de prejuízo fiscal – 30%	(2.958)	-
<b>Total após a compensação de prejuízos</b>	<b>6.901</b>	<b>(3.425)</b>
<b>Base adicional IR</b>	<b>6.781</b>	-
Encargos de IR 15% + Adicional de 10% / CS 9% Incentivo PAT	(2.335) 7	-
<b>Total de IRPJ/CSLL</b>	<b>(2.328)</b>	-

### Composição dos créditos tributários, não reconhecidos em suas demonstrações contábeis

<b>30/06/2025</b>	<b>BASE</b>	<b>IRPJ</b>	<b>CSLL</b>	<b>Total</b>
Prejuízo fiscal	122.969	30.742	-	30.742
Base negativa	122.969	-	11.067	11.067
Provisões temporárias IRPJ/CSLL	987	247	89	336
<b>Total</b>	<b>123.956</b>	<b>30.989</b>	<b>11.156</b>	<b>42.145</b>
<b>30/06/2024</b>	<b>BASE</b>	<b>IRPJ</b>	<b>CSLL</b>	<b>Total</b>
Prejuízo fiscal	133.189	33.298	-	33.298
Base negativa	133.189	-	11.987	11.987
Provisão para perdas esperadas	725	181	65	246
<b>Total</b>	<b>133.914</b>	<b>33.479</b>	<b>12.052</b>	<b>45.531</b>

# BEES INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.

## Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis no semestre findo em 30 de junho de 2025

*[Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma]*

### Movimentação do crédito tributário

	<u>1º SEM/25</u>	<u>1º SEM/24</u>
Saldo no início do semestre	44.374	44.367
Constituição/reversão sobre base negativa e prejuízo fiscal	[2.229]	1.166
<b>Saldo ao final do semestre</b>	<b>42.145</b>	<b>45.531</b>

### Realização futura do crédito tributário

Exercício	Imposto de Renda	Contribuição social	Total
2025 a 2026	2.692	0.969	3.662
2027 a 2034	28.297	10.187	38.483
<b>Total</b>	<b>30.989</b>	<b>11.156</b>	<b>42.145</b>

Em 30 de junho de 2025, a Instituição possuía um saldo de prejuízo fiscal e base negativa da Contribuição Social no montante de R\$ 122.969 (R\$ 133.189 em 30 de junho de 2024).

## 15 RECEITA DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA

	<u>30/06/2025</u>	<u>30/06/2024</u>
Rendas com títulos de renda fixa	12.563	5.283
<b>Total</b>	<b>12.563</b>	<b>5.283</b>

## 16 RECEITA BRUTA DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

Nos semestres findos em 30 de junho de 2025 e 2024, a receita bruta de prestação de serviços está composta da seguinte forma:

	<u>30/06/2025</u>	<u>30/06/2024</u>
Rendas de cartão de débito	-	4
Rendas de intermediação	-	5
Rendas Pix	2.486	1.319
Rendas de comissões de pagamentos	-	147
Rendas com assessoria e consultoria	96	17
<b>Total</b>	<b>2.582</b>	<b>1.492</b>

# BEES INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.

## Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis no semestre findo em 30 de junho de 2025

*[Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma]*

### 17 DESPESAS COM PESSOAL

Nos semestres findos em 30 de junho de 2025 e 2024, as despesas com pessoal estão compostas da seguinte forma:

	<u>30/06/2025</u>	<u>30/06/2024</u>
Despesas com proventos	(2.451)	(5.935)
Despesas com encargos sociais	(562)	(777)
Despesas com benefícios	(176)	-
<b>Total</b>	<b>(3.189)</b>	<b>(6.712)</b>

### 18 OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Nos semestres findos em 30 de junho de 2025 e 2024, as outras despesas administrativas estão compostas da seguinte forma:

	<u>30/06/2025</u>	<u>30/06/2024</u>
Despesas com comunicações	-	(700)
Despesas com processamento de dados	(684)	(1.001)
Despesas com serviços técnicos especializados	(213)	(610)
Despesas com serviços de sistema financeiro	(389)	(721)
Despesas com depreciação e amortização	(363)	(571)
Outras despesas	(5)	(36)
<b>Total</b>	<b>(1.654)</b>	<b>(3.639)</b>

### 19 REVERSÃO DE PROVISÃO

Nos semestres findos em 30 de junho de 2025 e 2024, as reversões e despesas com provisões são relacionadas a provisões passivas não associadas a risco de crédito, e estão compostas da seguinte forma:

	<u>30/06/2025</u>	<u>30/06/2024</u>
Reversão de provisões	2.175	12
Provisão trabalhista	(122)	-
Provisão para outros créditos	-	(9)
<b>Total</b>	<b>2.053</b>	<b>3</b>

# BEES INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.

## Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis no semestre findo em 30 de junho de 2025

[Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma]

### 20 OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS

Nos semestres findos em 30 de junho de 2025 e 2024, as outras receitas operacionais estão compostas da seguinte forma:

	30/06/2025	30/06/2024
Recuperação de encargos de despesas	496	505
Variações monetárias ativas	512	334
Outros	23	-
<b>Total</b>	<b>1.031</b>	<b>839</b>

### 21 ANÁLISE DE SENSIBILIDADE

Em atendimento à Resolução BCB nº 2/2020, art.35, a Instituição realizou análise de sensibilidade sobre as incertezas nas estimativas de seus ativos financeiros, cujo objetivo é demonstrar possíveis impactos nos resultados da Instituição para os cenários:

- (i) Baixo: simula os impactos de risco de retração dos resultados comparado ao risco regulatório de tais resultados;
- (ii) Moderado: simula os impactos de risco de retração dos resultados comparado ao período anterior e/ou risco regulatório de tais resultados; e
- (iii) Agressivo: considera crescimento projetado baseado na melhor perspectiva de crescimento da Instituição.

Instrumentos financeiros	Saldo Contábil*	Baixo	Moderado	Agressivo
Títulos e valores mobiliários	23.596	-	23.596	-
Revendas a Liquidar – Posição Bancada	260.276	260.276	-	-
Relações interfinanceiras	10.999	10.999	-	-

\*O saldo atual contábil é o montante registrado e considerado nessa demonstração contábil (data-base 30/06/2025).

### 22 LIMITES OPERACIONAIS

A Instituição segue os limites mínimos de capital realizado, requeridos pelas Resoluções BCB nº 197 a 202 de 2022, que versam sobre os requerimentos mínimos de patrimônio de referência de instituição de pagamento e sobre suas metodologias de apuração, cujos limites operacionais seguem as definições da estrutura de gerenciamento contínuo de riscos compatível com o modelo de negócio, com a natureza das operações e complexidade dos serviços, atividades e dos processos da Instituição.

Basileia	Patrimônio de referência	Limite Mínimo
	47.830	25.313

# BEES INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.

## Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis no semestre findo em 30 de junho de 2025

*[Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma]*

### **23 PRESTAÇÃO DE OUTROS SERVIÇOS E POLÍTICA DE INDEPENDÊNCIA DO AUDITOR**

A Instituição, em atendimento à legislação brasileira de contabilidade, não contratou serviços da Grant Thornton Auditores Independentes Ltda. relacionados às atividades da Instituição, além dos serviços de auditoria independente externa. A política adotada atende aos princípios que preservam a independência do auditor, de acordo com as normas vigentes que, principalmente, determinam que o auditor não deva auditar o seu próprio trabalho, nem exercer funções gerenciais no seu cliente ou promover seus interesses.

### **24 EVENTOS SUBSEQUENTES**

Não ocorreram eventos subsequentes relevantes entre a data de encerramento do semestre findo em 30 de junho de 2025 e a data de aprovação do encerramento destas demonstrações contábeis.

\* \* \*