

**Beetellerpay Instituição de Pagamento LTDA**

*Demonstrações financeiras  
Ano de 2022*

Campo Grande/MS, 24 de abril de 2023.

Demonstrações financeiras da Beeteller Pagamentos para o semestre findo em 31 de dezembro de 2022.

Prezados senhores:

A Beeteller Pagamentos vem apresentar as demonstrações financeiras referentes ao 2º semestre de 2022, em conexão com as normas aplicáveis às Instituições de Pagamentos. Serve também, a presente carta, para expressar e declarar a nossa responsabilidade pelas informações contidas nas demonstrações financeiras, pela sua elaboração e por sua divulgação em conformidade às melhores práticas contábeis aplicadas às Instituições de Pagamentos autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

As demonstrações financeiras referentes ao 2º semestre de 2022 serão publicadas no site eletrônico da Instituição, de acesso público e gratuito, e estão disponíveis no endereço:

<https://www.corporate.beeteller.com/legal-e-compliance>

Atenciosamente,

---

**Lauriney Leite dos Santos**  
CFO

---

**Dalton Castro de Camargo**  
Contador CRC 006290/O-9

# beeteller

Demonstração financeira em  
31 de dezembro de 2022  
e relatório do auditor independente

# Índice

	<b>Páginas</b>
Relatório da Administração .....	3
Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras ....	4 a 6
Balanço Patrimonial .....	7
Demonstração do Resultado do Exercício .....	8
Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido .....	9
Demonstração dos Fluxos de Caixa .....	10
Demonstração do Resultado Abrangente .....	11
Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras .....	12 a 22

## Relatório da Administração

A Beetellerpay Instituição de Pagamento LTDA (“Beeteller” ou “Instituição”) é uma sociedade LTDA e está sediada em Campina Grande/PB, e possui escritório em Campo Grande/MS.

A Beeteller Pagamentos, atua como instituição de pagamento, devidamente autorizada pelo Banco Central do Brasil (BCB) como emissora de moeda eletrônica e ITP, fornecendo soluções de pagamentos locais para clientes corporativos globais, através de tecnologia proprietária. O uso do serviço ocorre através de API, que permite o processamento e liquidação de múltiplos métodos de pagamentos para usuários brasileiros.

A MISSÃO da Beeteller é promover inclusão financeira global, por meio de tecnologias que simplifiquem as relações de negócio entre compradores e comerciantes.

A Instituição tem na sua essência a inovação, buscando soluções de pagamentos que conecta empresas globais ao mercado brasileiro através de métodos de pagamento local, e Infraestrutura bancária.

No ano de 2022, a receita operacional triplicou comparado a 2021, apoiado pela estratégia de aumento da base cadastral e entrada em novos segmentos de atuação. Na perspectiva de suportar este crescimento, a coligada “Beeteller International”, foi o principal motor de impulsionamento do crescimento através da oferta de serviço de eFX.

Para suportar o plano estratégico da Instituição foram realizados investimentos em infraestrutura tecnológica e física e em governança, com o objetivo de suportar a visão da Empresa de ser nos próximos 5 anos, uma das principais Instituições de Pagamento na América Latina e Europa para empresas do mundo todo.

Os esforços realizados em 2022 contribuíram na entrega de lucratividade na ordem de 20,0%, que demonstra eficiência financeira e operacional, e valida a perpetuidade do nosso Plano Estratégico para os próximos anos.

O resultado do período, após atendidas as disposições legais, terá a destinação determinada pela Assembleia Geral de Acionistas, observada a legislação aplicável. A Instituição historicamente, vem destinando os seus resultados em investimento na própria Instituição, priorizando o crescimento do negócio.

Para administração da Beeteller, o ano de 2022 foi muito desafiador influenciado por inúmeros fatores externos, que impuseram a nossa Empresa mudanças nas atitudes e almejar novas perspectivas para o futuro da indústria. Isto motiva e nos deixa muito animados para continuar crescendo e entregando soluções de pagamentos que suportem o crescimento do negócio dos nossos clientes.

A Administração.

## RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos  
Sócios e Administradores da  
**BEETELLERPAY INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA**  
Campina Grande - PB

### Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **BEETELLERPAY INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA** (“Instituição”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **BEETELLERPAY INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA** em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

### Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à Companhia, 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.

### Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas financeiras adotadas no Brasil, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

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

### **Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, 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 financeiras.

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 financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos 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.
- Obtemos 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 financeiras utilizadas e a razoabilidade das estimativas financeiras e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos 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 Companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Companhia a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras 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.

Brasília, 09 de maio de 2023.



**CRC/DF 002803/O-1**

**Nestor Ferreira Campos Filho**  
**CRC/DF 013421/O-9**  
**CNAI 1727**

## QUADRO 1

### BEETELLERPAY INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA

#### BALANÇO PATRIMONIAL

Exercícios findos em:

(Valores expressos em milhares de reais)

	<u>Nota</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>ATIVO</b>			
<b>CIRCULANTE</b>			
Disponibilidades	4	2.703	812
Títulos e valores mobiliários	5	5.942	2.100
<b>Total do Ativo Circulante</b>		<b>8.645</b>	<b>2.912</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>8.645</b>	<b>2.912</b>
	<u>Nota</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>PASSIVO</b>			
<b>CIRCULANTE</b>			
Saldo de conta pré-paga	6	4.420	732
Dividendos a Pagar	11	296	-
Imposto de renda e contribuição social	7	282	-
Obrigações tributárias	8	34	17
Valores a pagar sociedades ligadas	9	350	-
Outras obrigações	10	9	-
<b>Total do Passivo Circulante</b>		<b>5.391</b>	<b>749</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>			
Capital social	12a	3.000	1.000
Reserva legal	12b	31	1.236
Reserva estatutária	12c	223	-
Prejuízo dos exercícios anteriores		-	(73)
<b>Total do Patrimônio Líquido</b>		<b>3.254</b>	<b>2.163</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>8.645</b>	<b>2.912</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras



## QUADRO 2

### BEETELLERPAY INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA

#### DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

Exercícios findos em 31 de dezembro 2022 de 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

	Nota	01/07/2022 a 31/12/2022	31/12/2022	31/12/2021
Receitas da intermediação financeira	5b	210	292	-
<b>Total das Receitas</b>		<b>210</b>	<b>292</b>	<b>-</b>
<b>Receitas (Despesas) operacionais</b>				
Rendas por serviços de pagamento	13	2.004	3.099	1.023
Despesa de pessoal	14	(487)	(1.156)	(26)
Despesas administrativas	15	(515)	(772)	(1.050)
Despesas tributárias	16	(308)	(331)	(6)
<b>Total dos custos e despesas</b>		<b>694</b>	<b>840</b>	<b>(59)</b>
<b>Resultado operacional</b>		<b>904</b>	<b>1.132</b>	<b>(59)</b>
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>		<b>(509)</b>	<b>(509)</b>	<b>-</b>
<b>LUCRO / (PREJUÍZO) LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>		<b>395</b>	<b>623</b>	<b>(59)</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

### QUADRO 3

#### BEETELLERPAY INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA

#### DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Exercícios findos em 31 de dezembro 2022 de 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

	Capital Social	Reserva Legal	Reserva Estatutária	Lucro/Prejuízo Acumulado	Total
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>680</b>	<b>-</b>	<b>320</b>	<b>(14)</b>	<b>986</b>
Aumento de capital	320	-	-	-	320
Prejuízo do exercício	-	-	-	(59)	(59)
Constituição de Reserva Legal	-	-	916	-	916
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>1.000</b>	<b>-</b>	<b>1.236</b>	<b>(73)</b>	<b>2.163</b>
Aumento de capital	764	-	-	-	764
Aumento capital em dinheiro	1.236	-	(1.236)	-	-
Lucro do período	-	-	-	228	228
<b>Saldos em 30 de junho de 2022</b>	<b>3.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>155</b>	<b>3.155</b>
Lucro do período	-	-	-	395	395
Constituição de Reserva Legal	-	31	-	(31)	-
Constituição de Reserva Estatutária	-	-	223	(223)	-
Pagamento de Dividendos	-	-	-	(296)	(296)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>3.000</b>	<b>31</b>	<b>223</b>	<b>-</b>	<b>3.254</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

## QUADRO 4

### BEETELLERPAY INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA

#### DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA

Exercícios findos em 31 de dezembro 2022 de 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022  
(Valores expressos em milhares de reais)

	01/07 a 31/12/2022	31/12/2022	31/12/2021
<b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>			
Lucro do Exercício	395	623	(59)
<b>LUCRO (PREJUÍZO) AJUSTADO</b>	<b>395</b>	<b>623</b>	<b>(59)</b>
<b>(+/-) Aumento ou Redução de Ativos</b>			
Outros Créditos	159	-	-
Títulos e valores mobiliários	(2.586)	(3.842)	(2.100)
<b>(+/-) Aumento ou Redução de Passivos</b>			
Saldo de conta pré-paga	3.011	3.688	732
Obrigações tributárias	23	34	17
Imposto de renda e contribuição social	165	265	-
Valores a pagar sociedades ligadas	(384)	351	-
Outras obrigações	1	9	-
<b>CAIXA LÍQUIDO GERADO NAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>784</b>	<b>1.128</b>	<b>(1.410)</b>
<b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>			
Compras de Imobilizado	-	-	-
<b>CAIXA LÍQUIDO GERADO NAS ATIVIDADES INVESTIMENTO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>			
Capital Social	-	763	1.236
<b>CAIXA LÍQUIDO GERADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>-</b>	<b>763</b>	<b>1.236</b>
<b>FLUXO DE CAIXA APLICADO NO PERÍODO</b>	<b>784</b>	<b>1.891</b>	<b>(174)</b>
<b>Caixa e Equivalente de Caixa</b>			
Início do Exercício	1.919	812	986
Final do Exercício	2.703	2.703	812
<b>Total de Variações</b>	<b>784</b>	<b>1.891</b>	<b>(174)</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

## QUADRO 5

### BEETELLERPAY INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA

#### DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

Exercícios findos em 31 de dezembro 2022 de 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022  
(Valores expressos em milhares de reais)

	01/07 a 31/12/2022	31/12/2022	31/12/2021
<b>RESULTADO LÍQUIDO DO PERÍODO</b>	<b>395</b>	<b>623</b>	<b>(59)</b>
(+/-) Outros Resultados Abrangentes da Instituição:	-	-	-
(+/-) Ajuste de Exercício Anteriores	-	-	-
<b>TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE</b>	<b>395</b>	<b>623</b>	<b>(59)</b>

**As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras**

# BEETERLERPAY INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA

(CNPJ: 32.074.986/0001-30)

## Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro 2022 de 2021.

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

### 1. Contexto Operacional

A BeetellerPay, atua como instituição de pagamento, devidamente autorizada pelo Banco Central do Brasil (BCB) como emissora de moeda eletrônica e ITP, fornecendo soluções de pagamentos locais para clientes corporativos globais, através de tecnologia proprietária. O uso do serviço ocorre através de API, que permite o processamento e liquidação de múltiplos métodos de pagamentos para usuários brasileiros.

Continuidade operacional: a Administração avaliou a capacidade da Sociedade, em manter sua operação sustentável e está convencida que possui todos os recursos necessário para dar continuidade em seus negócios em 2023 e no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem conhecimento de incerteza material que possa gerar dúvidas significativas de impactos na estabilidade da Sociedade. Assim, estas informações financeiras foram preparadas com base no pressuposto de continuidade operacional dos negócios da Sociedade.

### 2. Base de preparação e apresentação das demonstrações financeiras

A Administração da Sociedade autorizou a conclusão da elaboração das demonstrações financeiras em 24 de abril de 2023.

#### 2.1. Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras foram elaboradas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, as quais levam em consideração as disposições contidas na legislação societária brasileira, normas e instruções do Conselho Monetário Nacional ("CMN") e do Banco Central do Brasil ("BACEN"), apresentadas em conformidade com a Resolução BCB nº 2/2020. A apresentação destas demonstrações financeiras está de acordo com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional ("COSIF") e os pronunciamentos, orientações e interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis ("CPC") aprovados pelo BACEN:

<b>Pronunciamentos CPC</b>	<b>Resolução CMN</b>
CPC 00 (R1) - Estrutura Conceitual para Elaboração e Divulgação de Relatório Contábil-Financeiro	4.144/12
CPC 01 (R1) - Redução ao Valor Recuperável de Ativos	3.566/08
CPC 03 (R2) - Demonstração dos Fluxos de Caixa	3.604/08
CPC 04 (R1) - Ativo Intangível	4.534/16
CPC 05 (R1) - Divulgação sobre Partes Relacionadas	3.750/09
CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro	4.007/11
CPC 24 - Evento Subsequente	3.973/11
CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes	3.823/09
CPC 27 – Ativo Imobilizado	4.535/16
CPC 33 (R1) – Benefícios a Empregados	4.877/20
CPC 41 – Resultado por Ação	3.959/19
CPC 46 – Mensuração do Valor Justo	4.748/19

# BEETERLERPAY INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA

(CNPJ: 32.074.986/0001-30)

## Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Períodos Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021.

(Valores expressos em milhares de reais 1, exceto quando indicado de outra forma)

---

Com base na Resolução CMN nº 4.818/20 e Resolução BCB nº 2/2020 a apresentação dos ativos e passivos é realizada exclusivamente por ordem de liquidez e exigibilidade. A abertura de segregação de curto e longo prazo está sendo divulgada nas respectivas notas explicativas.

Todos os saldos apresentados nestas demonstrações financeiras foram arredondados para milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma. As demonstrações financeiras foram preparadas, com base no custo histórico, exceto se mencionado ao contrário nas práticas contábeis a seguir. O custo histórico geralmente é baseado no valor justo das contraprestações pagas em troca de ativos.

### 2.2. Base de mensuração

As demonstrações financeiras foram preparadas com base no custo histórico, exceto se indicado de outra forma.

### 2.3. Moeda funcional e moeda de apresentação

As demonstrações financeiras são apresentadas em Real, que é a moeda funcional da Sociedade.

### 2.4. Uso de estimativas e julgamentos

As demonstrações financeiras foram elaboradas considerando diversas bases de avaliação utilizadas nas estimativas contábeis. As estimativas contábeis envolvidas na preparação das demonstrações financeiras foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da Administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações financeiras. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem a provisão de contas a receber relativo aos serviços medidos a faturar, definição da vida útil dos bens do ativo imobilizado e de sua recuperabilidade, avaliação dos ativos financeiros pelo valor justo e pelo método de ajuste a valor presente assim como da análise dos demais riscos para determinação de outras provisões, inclusive para demandas judiciais e administrativas. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores significativamente divergentes dos registrados nas demonstrações financeiras devido ao tratamento probabilístico inerente ao processo de estimativa. A Sociedade revisa suas estimativas e premissas pelo menos anualmente.

### 2.5. Resoluções do CMN que entrarão em vigor em períodos futuros

A Resolução CMN nº4.966/21, com vigência a partir de 1º de janeiro de 2025, dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como a designação e reconhecimento de relações de proteção (contabilidade de hedge) pelas empresas contábeis e demais instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN.

O objetivo é buscar a convergência do critério contábil do COSIF para os requerimentos da norma internacional do IFRS.

Em atendimento a Resolução CMN nº 4.966/21, a Sociedade realizou o mapeamento de todas as principais entregas regulatórias que devem ser realizadas a partir da emissão da norma, segregando a sua importância e tempestividade, com o propósito de demonstrar uma linha do tempo para a sua implantação. Nesse momento, a Sociedade concluiu a fase de detalhamento e desmembramento dos macros planos,

# BEETERLERPAY INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA

(CNPJ: 32.074.986/0001-30)

## Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Períodos Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021.

(Valores expressos em milhares de reais 1, exceto quando indicado de outra forma)

---

que envolvem (i) a elaboração de modelo de negócio para classificação, mensuração e reconhecimento dos Instrumentos Financeiros, (ii) a atualização das políticas internas, (iii) a capacitação de funcionários, (iv) a implementação contábil e (v) a divulgação nas Demonstrações Financeiras. Com previsão de conclusão das etapas necessárias para implementação da norma a partir da sua vigência em janeiro de 2025.

Esta norma não produziu alterações nestas demonstrações financeiras, pois trata-se de normativos prospectivos.

### 3. Principais práticas contábeis

#### a) Disponibilidades

Disponibilidades são representados por caixa e equivalentes de caixa, conforme Resolução do CMN nº 4.910/21, incluem dinheiro em caixa e aplicações interfinanceiras de liquidez, que são investimentos de curto prazo e alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valor, e com prazo de vencimento, na data da aquisição, igual ou inferior a 90 dias.

São mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo e não para investimento ou outros fins.

A Sociedade considera equivalentes de caixa uma aplicação financeira de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa estando sujeita a um insignificante risco de mudança de valor.

#### b) Instrumentos financeiros

##### Títulos e valores mobiliários

Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com os critérios estabelecidos pela Circular BACEN nº 3.068/01, nas seguintes categorias:

(i) Títulos para negociação - títulos adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados. São ajustados pelo seu valor de mercado em contrapartida ao resultado do período;

(ii) Títulos mantidos até o vencimento - títulos adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento. São registrados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do exercício. Nesta categoria, os títulos não são ajustados ao seu valor de mercado. Para os títulos reclassificados para esta categoria, o ajuste de marcação a mercado é incorporado ao custo, sendo contabilizados prospectivamente pelo custo amortizado, usando o método da taxa efetiva de juros;

(iii) Títulos disponíveis para venda - títulos que não se enquadram para negociação nem como mantidos até o vencimento. São ajustados pelo seu valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários.

# BEETERLERPAY INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA

(CNPJ: 32.074.986/0001-30)

## Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Períodos Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021.

(Valores expressos em milhares de reais 1, exceto quando indicado de outra forma)

---

### c) Impostos a recuperar

São demonstrados pelos valores originais efetivamente recuperáveis no curso normal das operações e representam créditos fiscais associados às retenções sobre as notas fiscais de prestações de serviços emitidas a título de antecipação dos impostos devidos e de aplicações financeiras.

### d) Imobilizado

Itens do imobilizado são mensurados pelo custo, menos a depreciação acumulada e quaisquer perdas por redução ao valor recuperável.

A depreciação é reconhecida de modo a alocar o custo dos ativos, ao longo de suas vidas úteis estimadas, utilizando-se o método linear. A vida útil média estimada dos ativos imobilizados está demonstrada na Nota Explicativa nº 8.

No caso das benfeitorias em imóvel de terceiros, relativas à construção e melhorias da planta operacional da Sociedade, a amortização é feita pelo prazo contratual de locação.

### e) Intangível

Ativos intangíveis consistem em softwares de computadores adquiridos, reconhecidos pelo custo, menos a amortização acumulada e quaisquer perdas acumuladas por redução ao valor recuperável. Eles são amortizados ao longo de sua vida útil estimada que é de cinco anos, utilizando-se o método linear.

### f) Fornecedores

Contas a pagar a fornecedores são obrigações registradas com base em prazos normais de crédito e não estão sujeitas a incidência de juros.

### g) Provisões

Provisões são reconhecidas quando a Sociedade tem uma obrigação presente (legal ou não formalizada) em consequência de um evento passado, é provável que benefícios econômicos sejam requeridos para liquidar a obrigação e uma estimativa confiável do valor da obrigação possa ser feita.

### h) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

As práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes e obrigações legais são as seguintes:

- Ativos contingentes: ativos originados em eventos passados e cuja existência dependa, e somente venha a ser confirmada pela ocorrência ou não ocorrência, de eventos futuros que não estejam totalmente sob controle da entidade consolidada. Não são reconhecidos na demonstração, mas sim divulgados nas notas explicativas, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos;



# BEETERLERPAY INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA

(CNPJ: 32.074.986/0001-30)

## Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Períodos Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021.

(Valores expressos em milhares de reais 1, exceto quando indicado de outra forma)

---

- Passivos contingentes: possíveis obrigações que se originem de eventos passados e cuja existência somente venha a ser confirmada pela ocorrência ou não ocorrência de um ou mais eventos futuros que não estejam totalmente sob o controle da entidade consolidada. Incluem as obrigações presentes da entidade consolidada, caso seja provável que uma saída de recursos será necessária para a sua liquidação;
- Obrigações legais: referem-se a demandas judiciais fiscais e previdenciárias, onde ocorrem as devidas contestações relativas à legalidade e a constitucionalidade de alguns tributos e contribuições. Os montantes discutidos são integralmente registrados nas demonstrações financeiras e atualizados de acordo com a legislação fiscal;
- Os riscos decorrentes das ações judiciais de caráter cível são reconhecidos nas demonstrações financeiras baseados nas perdas históricas das ações referentes aos 12 últimos meses. Em relação aos riscos das ações de caráter tributário e trabalhista, ocorrerá o reconhecimento nas demonstrações financeiras quando for considerada provável a perda, baseado na opinião de assessores jurídicos, e sempre que os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis são divulgados em notas explicativas, enquanto aquelas classificadas como perda remota não são passíveis de provisão ou divulgação.

Em 2022 a Sociedade não possuía ativos e passivos contingentes classificados por seus assessores jurídicos com prognóstico de perda possível e provável.

### i) Reconhecimento das receitas

As receitas dos serviços prestados são reconhecidas em conformidade com o regime contábil de competência sendo faturadas à medida que os serviços são realizados.

A Sociedade reconhece como receita os valores dos serviços medidos a faturar de acordo com os contratos de prestação de serviços que preveem esta modalidade de cobrança (tarifação).

### j) Imposto de renda e contribuição social

O Imposto de Renda e a Contribuição Social são calculados pela alíquota vigente de 32% aplicada sobre o faturamento bruto da instituição, observando os critérios estabelecidos pela legislação fiscal na data do balanço:

- I. Imposto de Renda: o Imposto de Renda é calculado à alíquota-base de 15%, mais adicional de 10% sobre o lucro tributável acima de R\$ 240 mil anuais;
- II. Contribuição Social sobre o Lucro Líquido: a Contribuição Social é calculada à alíquota-base de 9% sobre o lucro tributável.

### o PIS, COFINS e ISS

A Sociedade submete-se ao regime cumulativo de PIS e COFINS (de acordo com as leis nº 10.637/2002 e nº 10.833/2003), aplicando os percentuais de 0,65% e 3%, respectivamente, sobre suas receitas

# BEETERLERPAY INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA

(CNPJ: 32.074.986/0001-30)

## Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Períodos Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021.

(Valores expressos em milhares de reais 1, exceto quando indicado de outra forma)

operacionais. Em relação ao tributo municipal de Campina Grande, a Instituição submete-se à alíquota de 2,5% incidente sobre suas receitas exclusivamente de prestação de serviços.

### l) Perda por redução ao valor recuperável de ativos

Em cada data de relatório, o imobilizado e os ativos intangíveis são revistos para determinar se há qualquer indicação de que esses ativos sofreram uma perda por redução ao valor recuperável. Se houver indicação de um problema de recuperação, o valor recuperável de qualquer ativo afetado (ou grupo de ativos relacionados) é estimado e comparado com o seu valor contábil. Se o valor recuperável estimado for menor, o valor contábil é reduzido ao seu valor recuperável estimado e uma perda por redução ao valor recuperável é reconhecida imediatamente em lucros e perdas.

### m) Apuração do resultado

Em conformidade com o regime de competência, as receitas e as despesas são reconhecidas na apuração do resultado do período a que pertencem e, quando se correlacionam, de forma simultânea, independentemente de recebimento ou pagamento. As operações formalizadas com encargos financeiros pós-fixados são atualizadas pelo critério pro rata dia, com base na variação dos respectivos indexadores pactuados, e as operações com encargos financeiros pré-fixados estão registradas pelo valor de resgate, retificado por conta de rendas a apropriar ou despesas a apropriar correspondentes ao período futuro.

### n) Resultado não recorrente

Conforme disposto na Resolução BCB nº 2/20, deve ser considerado como resultado não recorrente o resultado que não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas da Sociedade e não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros.

No semestre e exercício findo em 31 de dezembro 2022, não houve resultado classificado como não recorrente.

### o) Partes relacionadas

A divulgação de informações sobre as partes relacionadas é efetuada em consonância a Resolução CMN nº. 3.750/09, que determinou a adoção do Pronunciamento Técnico – CPC 05, do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, referente à divulgação de informações sobre as partes relacionadas.

## 4. CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA

<u>Descrição</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Bancos	2.703	812
<b>Total de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>2.703</b>	<b>812</b>
Recursos Próprios	637	80
Recursos terceiros - (conta pré-paga)	2.066	732
<b>Total de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>2.703</b>	<b>812</b>

**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**

Períodos Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021.

(Valores expressos em milhares de reais 1, exceto quando indicado de outra forma)

**5. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVADOS**

**A) Aplicação**

<u>Descrição</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
CDB -Certificado de depósito bancário	5.942	2.100
<b>Total</b>	<b>5.942</b>	<b>2.100</b>
Recursos Próprios	3.206	2.100
Recursos terceiros - (conta pré-paga)	2.736	-
<b>Total</b>	<b>5.942</b>	<b>2.100</b>
<b>Circulante</b>	<b>5.942</b>	<b>2.100</b>

**B) Resultado de títulos e valores mobiliários**

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Certificado de depósito bancário	292	-
<b>Total</b>	<b>292</b>	<b>-</b>

A aplicação tem liquidez diária, remunera 98,1685% CDI

**6. CONTA PRÉ PAGA**

<u>Descrição</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Saldo de conta pré-paga	4.420	732
<b>Total de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>4.420</b>	<b>732</b>
<b>Circulante</b>	<b>4.420</b>	<b>732</b>

Representa o saldo de moeda eletrônica dos clientes da Beetellerpay.

**7. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL**

<u>Descrição</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
IRPJ - imposto de renda sobre pessoa jurídica	195	-
CSLL - contribuição social sobre o lucro líquido	87	-
<b>Total</b>	<b>282</b>	<b>-</b>

**8. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS**

<u>Descrição</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
IRRF retido de terceiros a recolher	4	-
CSRF retido de terceiros a recolher	12	-
INSS retido serviços tomados	1	-

# BEETERLERPAY INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA

(CNPJ: 32.074.986/0001-30)

## Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Períodos Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021.

(Valores expressos em milhares de reais 1, exceto quando indicado de outra forma)

PIS a recolher	3	-
COFINS a recolher	14	-
Simplex a Recolher	-	17
<b>Total</b>	<b>34</b>	<b>17</b>

### 9. VALORES A PAGAR A SOCIEDADES LIGADAS

<u>Descrição</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Beeteller Real Token LTDA.	350	-
<b>Total</b>	<b>350</b>	<b>-</b>

Obrigação referente a contrato de mútuo.

### 10. OUTRAS OBRIGAÇÕES

<u>Descrição</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Fornecedores	9	-
<b>Total</b>	<b>9</b>	<b>0</b>

### 11. PROVISÃO DE DIVIDENDOS

Os acionistas terão direito a receber dividendo obrigatório de R\$ 296 equivalente a 50% (cinquenta por cento) do lucro líquido do exercício, apurados após a destinação de 5% para reserva legal.

### 12. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

#### a) Capital

O capital social da Companhia em 31 de dezembro de 2022 é de R\$ 3.000 (31 de dezembro de 2021 – R\$ 1.000), representado por 3.000 (2021 – 1.000) ações ordinárias nominativas e sem valor nominal, totalmente subscritas e integralizadas.

Em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 19 de novembro de 2021 foi deliberado o aumento de capital no montante de R\$ 2.000.000,00 (dois milhões de reais), correspondente a 2.000.000 (dois milhões) de ações ordinárias nominativas com valor nominal unitário de R\$1,00 (um real), subscritas e integralizadas em moeda corrente nacional.

#### b) Reserva Legal

Em 31/12/2022, foi destinado R\$ 31 do lucro para de reserva de capital

**BEETERLERPAY INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA**

(CNPJ: 32.074.986/0001-30)

**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**

Períodos Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021.

(Valores expressos em milhares de reais 1, exceto quando indicado de outra forma)

**c) Reserva Estatutária.**

Em 31/12/2022, foi destinado R\$ 223 do lucro para de reserva de capital

**13. RECEITAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇO**

<u>Descrição</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Rendas por serviços de pagamento	3.099	1.023
<b>Total</b>	<b>3.099</b>	<b>1.023</b>

**14. DESPESAS COM PESSOAL**

<u>Descrição</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Benefícios	64	15
Fundo de Garantia por Tempo de Serviço - FGTS	3	-
Instituto Nacional de Segurança Social - INSS	5	1
Salários e benefícios	834	10
Prêmios de produção	246	-
Outros proventos	4	-
<b>Total</b>	<b>1.156</b>	<b>26</b>

**15. DESPESAS FINANCEIRAS**

<u>Descrição</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Processamento de dados	38	38
Despesas do serviço financeiro	124	41
Despesas de serviços de terceiros	162	801
Serviços técnicos especializados	147	67
Viagens e hospedagens	203	44
Outras despesas administrativas	98	59
<b>Total</b>	<b>772</b>	<b>1.050</b>

**16. DESPESAS TRIBUTÁRIAS**

<u>Descrição</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
ISSQN- Imposto sobre serviços de qualquer natureza (a)	103	-
COFINS - Contribuição para financiamento da seguridade social (b)	76	-
PIS - Programa de Integração social (b)	17	-
IPTU -Imposto sobre propriedade territorial urbana	2	-
IRPJ - Imposto de renda sobre aplicação financeira	58	-

# BEETERLERPAY INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA

(CNPJ: 32.074.986/0001-30)

## Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Períodos Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021.

(Valores expressos em milhares de reais 1, exceto quando indicado de outra forma)

Simplex nacional sobre vendas	70	2
Outras despesas tributárias	5	4
<b>Total</b>	<b>331</b>	<b>6</b>

## 17. GESTÃO DE RISCOS

### Fatores de risco financeiro

As atividades da Sociedade expõem-na a diversos riscos financeiros: risco de mercado, risco de crédito, risco de liquidez e risco de fraude. A gestão de risco da Sociedade concentra-se na imprevisibilidade dos mercados financeiros e busca minimizar potenciais efeitos adversos no desempenho financeiro, com aplicações que não tenham perfil arrojado ou caráter especulativo.

#### Risco de mercado

Refere-se à possibilidade de perdas associadas à oscilação de taxas, descasamentos de prazos e moeda das carteiras ativas e passivas.

A Sociedade está exposta a riscos de mercado decorrentes das atividades de seus negócios. Esses riscos de mercado envolvem principalmente a possibilidade de mudanças nas taxas de juros.

O risco de taxa de juros da Sociedade decorre de aplicações financeiras. A Administração da Sociedade tem como política manter os indexadores de suas exposições às taxas de juros ativas e passivas atrelados a taxas pós-fixadas.

#### Risco de crédito

Define-se o risco de crédito como a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados, à desvalorização de contrato de crédito decorrente da deterioração na classificação de risco do tomador, à redução de ganhos ou remunerações, às vantagens concedidas na renegociação e aos custos de recuperação.

A gestão de risco de crédito é composta por políticas e estratégias de gerenciamento de risco de crédito, limites operacionais, mecanismos de mitigação de risco e procedimentos destinados a manter a exposição ao risco de crédito em níveis aceitáveis pela Sociedade. Além disso, o risco de crédito é reduzido em virtude da grande pulverização da carteira de clientes.

A Sociedade está sujeita também a riscos de crédito relacionados aos instrumentos financeiros contratados na gestão de seus negócios. Consideram baixo o risco de não liquidação das operações que mantêm em instituições financeiras com as quais operam, que são consideradas pelo mercado como de primeira linha.

# **BEETERLERPAY INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA**

(CNPJ: 32.074.986/0001-30)

## **Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**

**Períodos Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021.**

(Valores expressos em milhares de reais 1, exceto quando indicado de outra forma)

---

### **Risco de liquidez**

O risco de liquidez é definido como a possibilidade de a Sociedade não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, inclusive as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas. São realizados acompanhamentos constantes da situação de liquidez, dos descasamentos entre os fatores de risco primários, taxas e prazos dos ativos e passivos da carteira e dos valores a repassar aos estabelecimentos.

A gestão prudente do risco de liquidez implica manter caixa, títulos e valores mobiliários suficientes, disponibilidades de captação por meio de linhas de crédito compromissadas e capacidade de liquidar posições de mercado.

Em virtude da natureza dinâmica dos negócios da Sociedade, a Tesouraria mantém flexibilidade na captação mediante a manutenção de linhas de crédito compromissadas.

A Administração monitora o nível de liquidez da Sociedade, considerando o fluxo de caixa esperado em contrapartida a caixa e equivalentes de caixa.

### **Risco de fraude**

Refere-se à possibilidade de a Sociedade sofrer ataques internos e externos com o intuito de fraudar operações. Esta utiliza um sistema antifraude no monitoramento das transações efetuadas com cartões de crédito, que aponta e identifica transações suspeitas de fraude.

---

**Lauriney Leite dos Santos**  
**CFO**

---

**Dalton Castro de Camargo**  
**Contador CRC 006290/O-9**