DocuSign Envelope ID: 119C6E09-C70E-4CE9-8416-D0B11995579B

Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2022

Neon Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.

DocuSign Envelope ID: 119C6E09-C70E-4CE9-8416-D0B11995579B

Relatório da administração

Apresentamos o Relatório da Administração às Demonstrações Financeiras da Neon Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. ("Neon Corretora" ou "Companhia") relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com observância das normas e instruções emanadas pelo Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (BACEN), aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN.

Em novembro de 2021, o Grupo Neon, precisamente a subsidiária Neon Holding Ltda. concluiu a aquisição da Neon Corretora, viabilizando o fortalecimento do portfólio de produtos aos clientes Neon, que, após integração comercial e operacional das empresas, passarão a poder fazer investimentos através das contas digitais.

Portanto, a aquisição da Neon Corretora faz parte da estratégia do grupo de expansão de seus produtos. No ano de 2022, a Companhia permanece sem atividade operacional relevante junto a clientes, embora tenha mantido a estrutura e funcionamento operacionais.

Agradecemos aos clientes, parceiros, colaboradores e investidores pela confiança e contribuições ao nosso crescimento.

Atenciosamente,

Diretoria Executiva

Jean Sigrist Jr
Diretor Executivo I

Pedro Conrade
Diretor Executivo I

Cristiano Fernandes
Diretor Executivo II

Jamil Marques
Diretor Executivo II

Juliana Yamada
Diretora Executiva II

Paula Martinelli
Diretora Executiva II

Paulo de Tarso Rosa
Diretor Executivo II

Plínio Patrão
Diretor Executivo II

Classificação da informação: Neon@UsoInterno

DocuSign Envelope ID: 119C6E09-C70E-4CE9-8416-D0B11995579B

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos Administradores e Acionistas
Neon Corretora de Títulos e Valores Mobiliários

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Neon Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. ("Companhia"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Neon Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, 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 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 conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

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

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras 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 financeiras, 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 financeiras 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.

DocuSign Envelope ID: 119C6E09-C70E-4CE9-8416-D0B11995579B

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração da Companhia é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN) 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.

Responsabilidades 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 de uma 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 Companhia.

- 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 Companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos

DocuSign Envelope ID: 119C6E09-C70E-4CE9-8416-D0B11995579B

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 essas 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 e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 31 de março de 2023

PricewaterhouseCoopers
Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP000160/O-5

DocuSigned by:
Assinado por: MARCELO LUIS TEIXEIRA SANTOS:04280218757
CPF: 04280218757
Papel: Partner
Data/Hora da Assinatura: 31 March 2023 | 21:32 BRT
ICP Brasil

Marcelo Luis Teixeira Santos
Contador CRC 1PR050377/O-6

DocuSign Envelope ID: 119C6E09-C70E-4CE9-8416-D0B11995579B

Neon Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.

Balanço patrimonial
Exercício findo em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de Reais)

	Nota	31/12/2022	31/12/2021
Ativo			
Circulante		**2.036**	**2.499**
Caixa e equivalentes de caixa	4	**212**	**2.469**
Instrumentos financeiros	5	**1.814**	**-**
Títulos e valores mobiliários		1.814	-
Outros ativos		**10**	**30**
Outros créditos diversos		10	30
Não circulante		**-**	**77**
Imobilizado	6	-	54
Intangível	7	-	23
Total do ativo		**2.036**	**2.576**

	Nota	31/12/2022	31/12/2021
Passivo			
Circulante		**101**	**268**
Instrumentos financeiros		**30**	**28**
Depósitos		30	28
Outros passivos		**71**	**240**
Obrigações fiscais e previdenciárias		7	101
Outras obrigações diversas	8	64	139
Patrimônio líquido		**1.935**	**2.308**
Capital social	10	43.168	40.668
Prejuízos acumulados		(41.233)	(38.360)
Total do passivo e patrimônio líquido		**2.036**	**2.576**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Classificação da informação: Neon@UsoInterno

DocuSign Envelope ID: 119C6E09-C70E-4CE9-8416-D0B11995579B

Neon Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.

Demonstração do resultado
Exercício findo em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de Reais)

	Nota	31/12/2022		31/12/2021
		2º semestre	Exercício	Exercício
Receitas de intermediação financeira		**123**	**197**	**87**
Resultado de títulos e valores mobiliários		123	197	87
Resultado de intermediação financeira		**123**	**197**	**87**
Outras receitas/(despesas) operacionais		**(1.414)**	**(3.070)**	**(3.675)**
Rendas de prestação de serviços		-	-	6
Despesas com pessoal	11	(611)	(1.357)	(1.797)
Despesas administrativas	12	(750)	(1.544)	(1.654)
Despesas tributárias		(5)	(50)	(206)
Outros resultados. operacionais, líquidos		(48)	(119)	(24)
Resultado operacional antes da tributação sobre o lucro		**(1.291)**	**(2.873)**	**(3.588)**
Prejuízo líquido do período		**(1.291)**	**(2.873)**	**(3.588)**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Classificação da informação: Neon@UsoInterno

DocuSign Envelope ID: 119C6E09-C70E-4CE9-8416-D0B11995579B

Neon Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.

Demonstração do resultado abrangente
Exercício findo em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de Reais)

	31/12/2022		31/12/2021
	2º semestre	Exercício	Exercício
Prejuízo líquido do período	(1.291)	(2.873)	(3.588)
Outros resultados abrangentes	-	-	-
Resultado abrangente total	**(1.291)**	**(2.873)**	**(3.588)**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Classificação da informação: Neon@UsoInterno

DocuSign Envelope ID: 119C6E09-C70E-4CE9-8416-D0B11995579B

Neon Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.

Demonstração das mutações no patrimônio líquido
Exercício findo em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de Reais)

	Nota	Capital social	Ajustes Avaliação Patrimonial	Prejuízos acumulados	Patrimônio líquido
Saldos em 31 de dezembro de 2020		**38.668**	**(16)**	**(34.772)**	**3.880**
Ajuste a valor de mercado de TVM		-	16	-	16
Aumento de capital	10	2.000	-	-	2.000
Prejuízo do exercício		-	-	(3.588)	(3.588)
Saldos em 31 de dezembro de 2021		**40.668**	**-**	**(38.360)**	**2.308**
Aumento de capital	10	2.500	-	-	2.500
Prejuízo do exercício		-	-	(2.873)	(2.873)
Saldos em 31 de dezembro de 2022		**43.168**	**-**	**(41.233)**	**1.935**
Saldos em 30 de junho de 2022		**43.168**	**-**	**(39.942)**	**3.226**
Prejuízo do semestre		-	-	(1.291)	(1.291)
Saldos em 31 de dezembro de 2022		**43.168**	**-**	**(41.233)**	**1.935**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Classificação da informação: Neon@UsoInterno

DocuSign Envelope ID: 119C6E09-C70E-4CE9-8416-D0B11995579B

Neon Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.

Demonstração do fluxo de caixa
Exercício findo em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de Reais)

		31/12/2022		31/12/2021
	Nota	2º semestre	Exercício	Exercício
Método Indireto				
Fluxo de caixa das atividades operacionais				
Prejuízo antes dos impostos sobre a renda		(1.291)	(2.873)	(3.588)
Conciliação dos valores que não impactam caixa				
Baixa do ativo imobilizado/intangível	6/7	-	72	-
Depreciação e amortização	6/7	-	5	67
Ajustes de avaliação patrimonial no resultado		(25)	-	-
		(1.316)	(2.796)	(3.521)
Variação nos ativos e passivos				
Títulos e valores mobiliários		792	(1.814)	2.367
Outros créditos		46	20	26
Outras obrigações		(152)	(167)	(278)
Caixa aplicado nas atividades operacionais		**(630)**	**(4.757)**	**(1.406)**
Fluxo de caixa das atividades de financiamento				
Aumento de capital	10	-	2.500	2.000
Caixa gerado pelas atividades de financiamento		**-**	**2.500**	**2.000**
Efeito líquido no caixa e equivalentes de caixa		**(630)**	**(2.257)**	**594**
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	4	842	2.469	1.875
Caixa e equivalentes de caixa no final do período	4	212	212	2.469
(Redução)/Aumento no caixa e equivalentes de caixa		**(630)**	**(2.257)**	**594**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Classificação da informação: Neon@UsoInterno

DocuSign Envelope ID: 119C6E09-C70E-4CE9-8416-D0B11995579B

1. Contexto operacional

A Neon Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. (anteriormente denominada Magliano S.A. Corretora de Títulos e Valores Mobiliários) ("Neon Corretora" ou "Companhia"), foi constituída em 15 de outubro de 1968 e está situada na Av. Francisco Matarazzo, 1.350, Água Branca, na cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, Brasil. A Neon Corretora tem por objeto social operar em bolsa de valores, de mercadorias e de futuros, negociar e distribuir títulos e valores mobiliários, por conta própria ou de terceiros e exercer demais atividades permitidas e regulamentadas pelo Banco Central do Brasil ("BACEN") e pela Comissão de Valores Mobiliários ("CVM").

Em 15 de julho de 2021 o Banco Central do Brasil aprovou o cancelamento da autorização para realizar operações no mercado de câmbio.

Em julho de 2020, foi firmado compromisso de aquisição da Neon Corretora pela empresa Neon Holding Ltda. que, por sua vez, tem como controladora final a Neon Payments Limited ("Neon Payments"), com sede no Reino Unido. Em novembro de 2021, a transação de compra da Companhia pelo Neon foi concluída após aprovação do BACEN. Ainda, em fevereiro de 2022, foi aprovada pelo BACEN a transferência de controle societário e a mudança da denominação social para Neon Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.

Impactos da COVID-19

A Companhia monitora a evolução da pandemia COVID-19 nos mercados nos quais opera, principalmente no que diz respeito às medidas restritivas adotadas, as quais inclusive estimularam os negócios no ambiente digital. A Administração analisa continuamente a situação e atua para minimizar impactos nas operações e na posição patrimonial e financeira da Companhia, com o objetivo de implementar medidas apropriadas, garantir a continuidade das operações, proteger o caixa, melhorar a liquidez e promover a saúde e a segurança de todos. Em vista deste cenário, a Administração da Companhia revisa as expectativas de recuperabilidade de seus ativos financeiros e não financeiros na elaboração destas demonstrações financeiras, considerando as informações mais recentes disponíveis. Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2022, não foi identificada deterioração na liquidez da Companhia de redução ao valor recuperável dos ativos.

Impactos relacionadas à invasão russa na Ucrânia

A invasão russa na Ucrânia, juntamente com a imposição de sanções internacionais, tem um impacto econômico generalizado. Os negócios no Brasil podem ser severamente impactados pela interrupção da cadeia de suprimentos, volatilidade do mercado, risco de pagamento e aumento dos custos de commodities resultantes da invasão. O impacto é agravado pela decisão de algumas empresas globais de limitar ou cessar as operações na Rússia. A Administração está avaliando os impactos, acompanhando os desdobramentos do conflito, porém até a data da emissão das demonstrações financeiras não houve ajustes materiais a serem divulgados.

DocuSign Envelope ID: 119C6E09-C70E-4CE9-8416-D0B11995579B

2. Apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras individuais da Neon Corretora foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base na Lei das Sociedades por Ações (Lei 6.404/76), com as alterações determinadas pelas Lei 11.638/07 e Lei 11.941/09, em consonância as diretrizes estabelecidas pelo Conselho Monetário Nacional ("CMN") e Banco Central do Brasil ("BACEN"), consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional ("COSIF"), e os pronunciamentos técnicos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis ("CPC"), quando aplicáveis, aqui denominados em conjunto como "BACEN GAAP", em conformidade com a Resolução BCB n° 2/20.

A Administração declara que as divulgações realizadas nas demonstrações financeiras da Companhia evidenciam todas as informações relevantes utilizadas na sua gestão e que as práticas contábeis descritas foram aplicadas de maneira consistente entre os períodos.

Essas demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas pela diretoria da Neon Corretora em 30 de março de 2023.

3. Sumário das principais políticas contábeis

As demonstrações financeiras foram elaboradas no pressuposto da continuidade operacional da Corretora. As práticas contábeis mais relevantes adotadas pela Companhia são as seguintes:

a. Moeda funcional e moeda de apresentação

Essas demonstrações financeiras são apresentadas em Real, que é a moeda funcional da Companhia. Todas as informações financeiras apresentadas em Real foram arredondadas para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

As operações com moedas estrangeiras são convertidas para a moeda funcional, utilizando as taxas de câmbio vigentes nas datas das transações ou nas datas da avaliação, quando os itens são remensurados.

b. Apuração do resultado

Em conformidade com o regime de competência, as receitas e despesas são reconhecidas na apuração do resultado no período em que elas ocorrem, quando se correlacionam, de forma simultânea, independentemente do efetivo recebimento ou pagamento em conformidade com a Resolução CMN n° 4.818/20.

DocuSign Envelope ID: 119C6E09-C70E-4CE9-8416-D0B11995579B

c. Caixa e equivalentes de caixa

São representados por dinheiro em caixa, depósitos bancários, investimentos de curto prazo de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valor, com prazo de vencimento original igual ou inferior a 90 dias, na data de aquisição e que não haja restrição quanto a disponibilidade do recurso.

d. Títulos e valores mobiliários

Os títulos e valores mobiliários detidos pela Neon Corretora são registrados e avaliados de acordo com o disposto na Circular BCB nº 3.068/01, conforme abaixo:

(i) Títulos para negociação

Na categoria para negociação, são registrados os títulos e valores mobiliários adquiridos com o propósito de serem ativa e frequentemente negociados, sendo que os rendimentos auferidos e o ajuste ao valor de mercado são reconhecidos em contrapartida ao resultado.

(ii) Títulos mantidos até o vencimento

Na categoria mantidos até o vencimento, são registrados os 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 período. Nesta categoria, os títulos não são ajustados ao seu valor de mercado.

(iii) Títulos disponíveis para venda

Na categoria disponíveis para venda, são registrados os títulos que não se enquadrem como para negociação nem como mantidos até o vencimento. São registrados pelo custo de aquisição com rendimentos apropriados a resultado e ajustados pelo valor de mercado em contrapartida a outros resultados abrangentes, no patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários.

Em 31 de dezembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021, a Companhia não possuía títulos classificados nas categorias descritas nos itens (ii) e (iii).

e. Negociação e intermediação de valores

É demonstrada pelo saldo das operações de compra ou venda de títulos e valores a receber realizadas na B3 S.A. Brasil, Bolsa, Balcão, por conta de clientes, pendentes de liquidação dentro dos prazos regulamentares ou de vencimento dos contratos.

f. Imobilizado de uso

O imobilizado é contabilizado, em conformidade a Resolução CMN nº 4.535/12, a valor de custo excluindo os gastos com manutenção, menos depreciação acumulada e redução

DocuSign Envelope ID: 119C6E09-C70E-4CE9-8416-D0B11995579B

ao valor recuperável. Alterações na vida útil estimada são contabilizadas como mudanças no método ou no período de amortização, e apropriadamente tratadas como alterações de estimativas contábeis.

A depreciação é calculada usando o método linear para reduzir o custo do imobilizado ao seu valor residual ao longo da sua vida útil estimada.

O imobilizado foi baixado em janeiro de 2022 dado a transação de compra da Companhia pelo Grupo Neon, que não utilizaria o imobilizado e intangível oriundos da gestão anterior. Quaisquer ganhos ou perdas gerados na alienação do ativo (calculado como a diferença entre a renda líquida da alienação e o valor contábil do ativo) foram reconhecidos em "outras receitas operacionais" na demonstração do resultado do ano em que o ativo foi alienado.

g. Demais ativos circulantes e não circulantes

Os demais ativos são registrados pelos valores de realização, incluindo os rendimentos e as variações monetárias auferidas.

h. Demais passivos circulantes e não circulantes

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos, variações monetárias e/ou cambiais incorridas até a data dos balanços.

As provisões são reconhecidas no balanço quando. Há uma obrigação legal, ou constituída, como resultado de um evento passado onde é provável que um recurso econômico seja requerido para saldar a obrigação e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

i. Provisão para imposto de renda e contribuição social

A provisão para o imposto de renda é constituída à alíquota de 15% do lucro tributável, acrescida de adicional de 10% sobre os lucros que excederem a R$ 240 no ano. E, a provisão para contribuição social foi calculada à alíquota de 15% até julho de 2022 e está sendo calculada 16% (medida provisória 1.115/22), após efetuados os ajustes determinados pela legislação fiscal.

Não foram reconhecidos créditos sobre prejuízos fiscais ou adições temporárias em atendimento à Resolução CMN 4.842/20.

DocuSign Envelope ID: 119C6E09-C70E-4CE9-8416-D0B11995579B

j. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

As contingências ativas e passivas e obrigações legais, fiscais e previdenciárias são avaliadas, reconhecidas e demonstradas de acordo com os critérios definidos na Resolução CMN nº 3.823/09.

Os passivos contingentes são reconhecidos quando, baseado na opinião de assessores jurídicos, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, gerando uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança.

As obrigações legais, fiscais e previdenciárias são demandas judiciais onde estão sendo contestadas a legalidade e a constitucionalidade de alguns tributos (impostos e contribuições). Estão reconhecidos e provisionados, independentemente, da avaliação das chances de êxito no curso do processo judicial.

Os ativos contingentes são reconhecidos quando a Administração possui total controle da situação ou quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não cabem mais recursos.

k. Partes relacionadas

As operações realizadas entre partes relacionadas são efetuadas a valores, prazos e taxas médias usuais de mercado, vigentes nas respectivas datas, e em condições de comutatividade.

l. Resultado por ação

Conforme facultado às instituições financeiras pela Resolução CMN 4.818/20, parágrafo 5º do artigo 4º, optamos por não observar o disposto no Pronunciamento Técnico CPC 41 – Resultado por ação.

m. Novas normas emitidas pelo BACEN com vigência futura

Novos normativos foram publicados com vigência a partir de 01 de janeiro de 2023:

Resolução BCB nº 178/22 - Dispõe sobre critérios contábeis aplicáveis às operações de arrendamento mercantil contratadas, na condição de arrendatária, pelas administradoras de consórcio e pelas instituições de pagamento. Vigência a partir de 01 de janeiro de 2025.

Resolução CMN nº 4.966/21 - Dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge), com entrada em vigor a partir de 01 de janeiro de 2025. O resumo do plano de implementação da norma está exposto na Nota 17.

Os impactos decorrentes da aplicação destas normas estão em avaliação.

DocuSign Envelope ID: 119C6E09-C70E-4CE9-8416-D0B11995579B

4. Caixa e equivalentes de caixa

	31/12/2022	31/12/2021
Disponibilidades em moeda nacional	129	2.466
Reservas livres	83	3
Total	**212**	**2.469**

5. Instrumentos financeiros

a. Mantidos para negociação

	31/12/2022		31/12/2021	
	Valor de custo	Valor de mercado	Valor de custo	Valor de mercado
Vinculados ao Banco Central				
Letras financeiras do tesouro (LFT)	1.831	1.814	-	-
Total	**1.831**	**1.814**	-	-

Refere-se, principalmente, aos saldos mantidos em títulos públicos vinculados com vencimento em março de 2028, com receita de R$ 123 no ano de 2022.

Hierarquia de valor justo – Em 31 de dezembro de 2022 os títulos e valores mobiliários estão classificados como nível 1.

6. Imobilizado

	31/12/2022	31/12/2021
	Saldo líquido	Saldo líquido
Instalações	-	4
Móveis e equipamentos de uso	-	34
Sistemas de comunicação	-	2
Sist. processamento de dados	-	14
Total	**-**	**54**

Durante o ano de 2022, os itens de ativo imobilizado foram integralmente baixados em janeiro de 2022 dado a transação de compra da Companhia pelo Grupo Neon, que não utilizaria os ativos imobilizados da gestão anterior.

DocuSign Envelope ID: 119C6E09-C70E-4CE9-8416-D0B11995579B

7. Intangível

	31/12/2022	31/12/2021
	Saldo líquido	Saldo líquido
Software	-	23
Total	**-**	**23**

Durante o ano de 2022, os itens de ativo intangível foram integralmente baixados em janeiro de 2022 dado a transação de compra da Companhia pelo Grupo Neon, que não utilizaria os ativos intangíveis oriundos da gestão anterior.

8. Outras obrigações diversas

	31/12/2022	31/12/2021
Fornecedores	36	55
Valores a pagar a sociedades ligadas (Nota 14)	20	-
Provisão para despesas de pessoal	8	84
Total	**64**	**139**

9. Contingências

Contingências prováveis

Nos exercícios encerrados em 31 de dezembro de 2022 e 2021, a Neon Corretora não era parte em ações de natureza cível, fiscal e trabalhista envolvendo riscos de perda classificados pela Administração como prováveis, com base na avaliação de seus consultores jurídicos.

Contingências possíveis

Nos exercícios encerrados em 31 de dezembro de 2022 e 2021, a Neon Corretora não era parte em ações de natureza cível, fiscal e trabalhista envolvendo riscos de perda classificados pela Administração como possíveis, com base na avaliação de seus consultores jurídicos.

10. Patrimônio líquido

Capital social

Em 31 de dezembro de 2022 o capital social é de R$ 43.168 (R$ 40.668 em 31 de dezembro de 2021), divididos em 69.556.170 (27.889.500 em 31 de dezembro de 2021) ações, sendo 60.357.054 (18.690.384 em 31 de dezembro de 2021) ações ordinárias e 9.199.116 (9.199.116 em 31 de dezembro de 2021) ações preferenciais, todas nominativas e sem valor nominal. As ações preferenciais não têm direito a voto, mas têm prioridade no reembolso do capital.

DocuSign Envelope ID: 119C6E09-C70E-4CE9-8416-D0B11995579B

Em 08 de abril de 2021 foi deliberado pelos acionistas a alteração do capital social de R$ 38.668 para R$ 40.668, no montante de R$ 2.000 mediante a emissão de 9.491.268 novas ações. Este processo foi aprovado pelo BACEN em 01 de julho de 2021.

Em 31 de março de 2022 foi deliberado pelos acionistas a alteração do capital social de R$ 40.668 para R$ 43.168, no montante de R$ 2.500, mediante a emissão de 41.666.670 novas ações. Este processo foi aprovado pelo BACEN em 30 de maio de 2022.

Reserva Legal

No exercício findo em 31 de dezembro de 2022, a Neon Corretora não constituiu Reserva Legal em decorrência dos seus resultados negativos.

11. Despesas com pessoal

	2ºsem/2022	31/12/2022	31/12/2021
Proventos e encargos sociais	579	1.276	1.627
Honorários	32	81	170
Total	**611**	**1.357**	**1.797**

12. Despesas administrativas

	2ºsem/2022	31/12/2022	31/12/2021
Serviços de consultoria administrativa e empresarial	210	501	728
Aluguel, condomínio e manutenção predial	220	462	309
Despesas com sistemas e tecnologia	245	432	317
Outras despesas	75	149	300
Total	**750**	**1.544**	**1.654**

DocuSign Envelope ID: 119C6E09-C70E-4CE9-8416-D0B11995579B

13. Imposto de renda e Contribuição social

	31/12/2022		31/12/2021	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Resultado antes dos impostos	**(2.873)**	**(2.873)**	**(3.588)**	**(3.588)**
Adições				
Marcação à mercado	17	25	-	-
Outras despesas não dedutíveis	35	35	-	-
Demais benefícios e gratificações a diretores	-	-	62	-
Exclusões				
Apropriação de gastos com diferidos	(90)	(98)	(55)	(55)
Prejuízo fiscal no período	**2.910**	**2.835**	**(3.581)**	**(3.643)**

Em 31 de dezembro de 2022, a Companhia apresentava prejuízos fiscais no montante de R$ 41.179 (R$ 38.268 em 31 de dezembro de 2021), e base negativa da contribuição social no montante de R$ 41.567 (R$ 38.656 em 31 de dezembro de 2021), cujos créditos tributários não foram reconhecidos em suas demonstrações financeiras em virtude da ausência de histórico de rentabilidade exigidos pela Resolução CMN n° 4.842/20.

14. Transações com partes relacionadas

Conforme definição da Resolução BCB nº 2/20, partes relacionadas são os controladores e acionistas com participação relevante, empresas a eles ligadas, seus administradores, conselheiros e demais membros do pessoal-chave da Administração.

As transações com partes relacionadas foram feitas em termos equivalentes àqueles que prevalecem nas transações em condições normais de mercado.

No exercício de 2022, a Neon Corretora manteve transações com partes relacionadas conforme detalhado a seguir:

	31/12/2022	31/12/2021
Disponibilidades em moeda nacional (i)	48	-
Valores a pagar (ii)	(20)	-
Total	**28**	**-**

(i) Referem-se a saldos mantidos em conta de pagamento na Neon Pagamentos S.A.

(ii) Valores a pagar à Neon Pagamentos S.A. referente à rateio de despesas administrativas.

DocuSign Envelope ID: 119C6E09-C70E-4CE9-8416-D0B11995579B

- **Pessoal-chave da Administração**

A remuneração total do pessoal-chave da Administração para o exercício encerrado em 31 de dezembro de 2022 foi de R$ 185 (R$ 795 em 31 de dezembro de 2021), a qual é considerada benefício de curto prazo.

15. Gerenciamento de risco

a. Estrutura de gerenciamento de risco

A avaliação dos riscos é fundamental para a tomada de decisão na Neon Corretora. Por isso, a Companhia conta com uma estrutura de Gerenciamento de Riscos, que é constituída de acordo com a natureza e o grau de complexidade dos negócios e atividades desenvolvidas e ainda possui 3 comitês não estatutários (Gestão de Risco e de Capital, Sistema de Controles Internos e de *Compliance*) que reportam à Administração.

b. Estrutura de gerenciamento de riscos operacionais

A Companhia tem aperfeiçoado continuamente seus sistemas tecnológicos voltados ao controle e prevenção de riscos, visando reduzir possíveis perdas, por meio do acompanhamento constante de suas operações.

Os riscos inerentes à atividade são analisados e administrados diretamente pela diretoria acompanhando o controle dos fatores de exposição a riscos de mercado, crédito e institucionais.

c. Estrutura de gerenciamento de riscos de mercado

É definido como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação dos valores de mercado de posições detidas pela Neon Corretora.

A Companhia possui políticas e estratégias para o gerenciamento do risco de mercado baseadas nas diretrizes do Comitê de Basileia, estando em conformidade com a Resolução CMN nº 4.557/17.

O gerenciamento do risco de mercado consiste em um conjunto de instrumentos para a identificação, mensuração, a avaliação, o monitoramento e o controle do risco, com uma clara definição de responsabilidades, níveis de alçada e de reporte.

d. Estrutura de gerenciamento de risco de liquidez

Risco de liquidez pode ser entendido como a possível incapacidade da Companhia honrar suas obrigações, causada pela ocorrência de desequilíbrios entre a entrada e saída de recursos no fluxo de caixa.

A Neon Corretora gerencia o risco de liquidez por meio do permanente monitoramento do fluxo de caixa esperado, definição de níveis mínimos de liquidez, de um plano de

DocuSign Envelope ID: 119C6E09-C70E-4CE9-8416-D0B11995579B

contingência, da delegação de responsabilidades, de níveis de alçada e de reporte. Este gerenciamento é baseado nas diretrizes do Comitê de Basileia, estando em conformidade com a Resolução CMN nº 4.557/17.

e. Estrutura de gerenciamento de risco de crédito

Conforme a Resolução CMN nº 4.557/17, a Neon Corretora considera risco de crédito "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".

Na Companhia, o gerenciamento do risco de crédito consiste na avaliação e no monitoramento de forma contínua da qualidade das operações de crédito, objetivando manter as exposições em níveis considerados aceitáveis pela Administração.

f. Estrutura de gerenciamento de capital

Entende-se como gerenciamento de capital, no âmbito da Neon Corretora, o processo contínuo de monitoramento e controle de capital mantido pela Companhia, capaz de suportar riscos não sistêmicos. A avaliação da necessidade de capital para fazer face aos riscos que a empresa está sujeita, é monitorado pelo comitê formado pelas áreas de *Compliance*, Controladoria, Custódia e sob Supervisão do Diretor de operações.

Essas avaliações consideram os objetivos estratégicos da Companhia conforme cenários pré-avaliados. No gerenciamento de capital, a Neon Corretora mantém uma postura prospectiva, antecipando a necessidade de capital, e poderá a qualquer tempo convocar os acionistas a realizarem aportes ou reestabelecer planejamento estratégico de curto prazo, decorrente de possíveis alterações nas condições do mercado.

g. Relatórios de risco de mercado e riscos operacionais

Os relatórios com as descrições das estruturas de gerenciamento dos riscos de mercado e dos riscos operacionais encontram-se disponíveis na sede da Companhia.

16. Limites operacionais

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, a Neon Corretora encontrava-se enquadrada nos limites de capital e patrimônio compatível com o risco da estrutura dos ativos, conforme normas e instruções estabelecidas pela Resolução CMN nº 4.958/21 e legislação complementar.

O Índice de Basileia da Companhia em 31 de dezembro de 2022 é de 129,69% (36,76% em 31 de dezembro de 2021):

DocuSign Envelope ID: 119C6E09-C70E-4CE9-8416-D0B11995579B

	31/12/2022	31/12/2021
Parcela de risco de crédito	2	43
Parcela de risco de mercado	-	-
Parcela de risco operacional	117	453
Patrimônio de referência exigido (PRE)	**119**	**496**
Patrimônio de referência (PR)	1.935	2.284
Índice de Basileia (PR/((PRE/Fator F)) (i)	**129,69%**	**36,8%**

(i) Conforme Resolução CMN nº 4.958/21, Fator F equivale a 8%.

17. Plano para implementação da regulamentação contábil aplicável a instrumentos financeiros

A Resolução CMN nº 4.966/21 estabeleceu os conceitos e critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge), harmonizando os critérios contábeis do COSIF para os requerimentos da norma internacional IFRS 9, a partir de 1° de janeiro de 2025.

Dentre as principais mudanças está a classificação de instrumentos financeiros conforme critérios relativos a modelos de negócios, reconhecimento de juros em caso de atraso, cálculo da taxa efetiva contratual, baixa a prejuízo e reconhecimento da provisão e classificação das operações com problema de crédito.

A Lei nº 14.467/22 altera, a partir da sua vigência, o tratamento tributário aplicável às perdas incorridas no recebimento de créditos decorrentes das atividades das instituições financeiras e demais autorizadas a funcionar pelo BACEN. A principal alteração está na dedução das perdas incorridas na determinação do Lucro Real e da base de cálculo da CSLL.

Tanto a Lei nº 14.467/22 quanto a Resolução CMN nº 4.966/21 entrarão em vigor a partir de 1º de janeiro de 2025. A adoção da Resolução CMN nº 4.966/21, e de outros normativos que são correlacionados, inclusive a reformulação do elenco de contas do COSIF, estão contidas no Plano de Implementação da Companhia.

O Plano de Implementação do referido normativo está segregado em três linhas principais: constituição de fóruns e comitês compostos por diversos níveis hierárquicos dedicados a definição e acompanhamento da implementação; mapeamento dos impactos e implementação das mudanças nos processos e sistemas; e revisão e atualização dos modelos e critérios utilizados nas estimativas contábeis.

O cronograma do Plano de Implementação foi definido tendo como premissa a divisão do trabalho conforme os tópicos a serem implementados, em atividades a serem cumpridas que vão desde o início de 2023 até o final de 2024, sendo que ainda depende de normas complementares a serem emitidas pelo BACEN para adoção de critérios e

DocuSign Envelope ID: 119C6E09-C70E-4CE9-8416-D0B11995579B

metodologias opcionais. Os impactos nas demonstrações financeiras serão divulgados mais adiante, após a definição completa do arcabouço regulatório por parte do BACEN.

* * *

DocuSign Envelope ID: 119C6E09-C70E-4CE9-8416-D0B11995579B