Demonstrações Financeiras

30 de junho de 2023

Neon Pagamentos S.A. Instituição de Pagamento

Relatório da administração

Apresentamos o Relatório da Administração às Demonstrações Financeiras da Neon Pagamentos S.A. Instituição de Pagamento ("Neon" ou "Companhia") relativas ao semestre findo em 30 junho de 2023, 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.

Quando olhamos em volta, é fácil enxergar todas as injustiças, incoerências e problemas que acontecem diariamente. Mas também é fácil perceber que no meio de toda adversidade, o brasileiro consegue ultrapassar as adversidades do dia a dia e ser criativo para fazer as coisas acontecerem. Cabe a quem tem poder de potencializar a mudança, fazer a diferença. A Neon é a conta digital que busca diminuir desigualdades ao trazer mais oportunidades para os brasileiros trabalhadores que querem ter uma relação tranquila com o dinheiro.

O setor financeiro brasileiro vem passando por um momento de grandes mudanças relacionadas às tecnologias disruptivas que agilizam e reduzem o custo das transações, melhorando a experiência dos consumidores de produtos financeiros.

Na Neon, perseguimos criar valor e entregar uma experiência brilhante e encantadora aos nossos clientes. Investimos cada vez mais em tecnologia, produtos, benefícios e atendimento para promover a inclusão no uso de serviços financeiros no Brasil.

Ao longo dos últimos anos, houve o lançamento de uma série de novos produtos, como o novo CDB Neon, que rende até 113% do CDI e tem liquidez diária, a emissão de cartões de crédito com *funding* próprio e do FIDC Neon I, com limite de crédito elástico, oferta de *cashback* para gastos com cartões de débito e crédito, transferência entre contas por *Whatsapp Pay,* o Cartão de Crédito e o Empréstimo Pessoal para MEIs, segmento onde temos enorme presença, não só na prestação de serviços financeiros, mas também enquanto facilitadores para o processo de formalização destes profissionais.

Desde julho de 2021, a partir da aquisição da Consiga+, viabilizando a entrada da Neon no segmento de empréstimos com parcelas deduzidas diretamente da folha de pagamento (crédito consignado privado), com foco nas classes C e D, oferecendo, portanto, uma alternativa de crédito a profissionais com carteira assinada.

Em janeiro de 2022, a Neon passou a ter um novo parceiro na viabilização de produtos de seguro, a BNP Paribas Cardif, com o objetivo de oferecer seguros acessíveis, simples e justos que possibilitem aos nossos clientes proteger o seu futuro, cuidar de suas famílias e enfrentar situações difíceis do dia a dia. A parceria firmada busca entender as necessidades do cliente, eliminar barreiras de atendimento do produto e garantir um suporte mais eficiente.

Em fevereiro de 2022, a Neon fortaleceu ainda mais sua capacidade de investimento com novo aporte de recursos realizado com o ingresso do Banco BBVA no quadro de acionistas. Com o objetivo de avançar ainda mais em novos produtos, tecnologia e marketing, a Neon, por meio da sua holding Neon Payments Ltd. ("Neon Payments"),

Classificação da informação: Neon@UsoInterno

captou R$ 1,6 bilhão (USD 300 milhões) na rodada Série D com o BBVA, banco global de serviços financeiros, fortalecendo ainda mais o robusto quadro de acionistas da Neon.

Em outubro de 2022, o Grupo Neon concretizou a aquisição da Biorc Financeira (atualmente denominada Neon Financeira), após a aprovação recebida pelo BACEN. Esta é uma conquista importante e que vem trazendo ganhos de eficiência relevantes do ponto de vista de alocação de nosso capital próprio.

Em novembro de 2022, o Grupo Neon, por meio de sua holding Neon Payments, adquiriu a Leve Capital, cuja atividade principal está relacionada com tecnologia financeira focada em crédito consignado privado e soluções financeiras para recursos humanos de empresas e seus funcionários.

Ao longo de 2023, o Grupo concentrou esforços em iniciar a originação de crédito a partir da Neon Financeira, o que reduz substancialmente o custo de *funding* à medida que diversifica as fontes de financiamento e reduz a dependência exclusiva de FIDCs. Além disso, as licenças da Neon Financeira (SCFI) e Neon Pagamentos (IP) também permitiram maior independência operacional da Neon no que diz respeito a processos e serviços bancários para os clientes, também reduzindo substancialmente o custo operacional da Companhia.

A Neon continua a crescer de forma acelerada, operando com margem operacional positiva. Ao longo do primeiro semestre de 2023, o volume de transações com cartões cresceu 63% em relação ao mesmo período do ano anterior, e as carteiras de crédito consignado privado, cartão de crédito e outros créditos cresceram 11%, 45% e 1.010% em relação ao encerramento do ano anterior, atingindo um total de R$ 529,9 milhões, R$ 2.505,0 milhões e R$ 159,5 milhões, respectivamente, e encerramos o semestre com 1.813 colaboradores.

Em 2023, estamos priorizando, além de nossos produtos já mais consolidados, o crescimento dos produtos de crédito, a ampliação de relacionamento com clientes atuais e potenciais e novos investimentos estruturais para ampliação do portfólio de produtos.

Assim, em linha com nossa estratégia e crescimento contínuo, foram realizados investimentos significativos em áreas como tecnologia da informação que passou a contar com a ampliação do time com a contratação de funcionários residentes em qualquer parte do mundo, por meio do 'Neon em Todo Canto', desenvolvimento de novos produtos, *marketing* e pessoas. Adicionalmente, foram mantidos os esforços para manutenção de um ambiente robusto de controles e de governança corporativa, garantindo a continuidade dos negócios a longo prazo e em atendimento aos requerimentos regulatórios exigidos a partir da autorização para a Neon atuar como instituição de pagamentos, recebida do BACEN em 2021.

Produtos - Resolva sua vida financeira direto no app

Cartão de crédito sem anuidade: Oferecemos um cartão que pode ser solicitado diretamente no app Neon, oferecendo cartões físicos e com funções de cartão virtual.

Classificação da informação: Neon@UsoInterno

Cartão de débito virtual que funciona para compras online: Principalmente para clientes que não tem acesso à cartão de crédito, eles têm a facilidade de usar seu cartão de débito virtual em compras online que só aceitam cartões de crédito.

Cartão de débito internacional Neon: Funciona como um cartão pré-pago: o saldo do cartão é o mesmo da sua conta. Sem taxas ou cheque especial. O cartão de débito tem bandeira Visa, aceita em milhões de estabelecimentos pelo mundo.

Saques: Clientes podem sacar dinheiro normalmente usando seu cartão Neon na rede Banco24Horas. Em outros países também é possível sacar em diversos caixas eletrônicos de outras redes, a depender da localidade.

Investir e juntar dinheiro é simples na Neon: Criamos uma forma para os clientes investirem, com rendimento superior ao da poupança e com resgate a qualquer momento.

Outros serviços para simplificar a vida das pessoas: Trazemos o que o cliente precisa em uma conta: depósito com boletos emitidos pelo próprio cliente, saldo inteligente para controlar os gastos em tempo real, recarga de celular, *cashback* para gastos com cartões de débito e crédito, além de transferências e pagamento de contas. As transferências entre contas podem ser feitas de forma alternativa e bem dinâmica, com PIX ou pelo aplicativo *WhatsApp Pay*, ou por meio de produtos mais tradicionais (DOC ou TED).

Empréstimos Pessoais: Facilidade e simplicidade para simular um empréstimo diretamente no app Neon, ampliando a oferta de crédito para seus clientes.

Empréstimo Consignado Privado: Uma das linhas de crédito pessoal mais baratas do mercado, disponível para colaboradores de empresas conveniadas com a Neon ConsigaMais. Empréstimos simples e com pouca burocracia, direto no App da ConsigaMais, que permitiu ao Grupo Neon o acesso a uma nova classe de clientes com uma solução de crédito maximizada. Com as aquisições de Biorc e Leve, pretendemos ganhar ainda mais força nesse mercado através de *funding* mais eficiente e uma nova plataforma voltada para RHs e colaboradores.

Principais destaques

Ampliação de nossa carteira de crédito - FIDCs

A estrutura de FIDCs vem permitindo a atração de capital de terceiros para robustecer a disponibilidade de recursos para financiar nossos produtos.

No primeiro semestre de 2023, a Neon captou mais R$ 70 milhões em novas emissões de cotas sênior e mezanino dos FIDCs Consiga Mais e C+ Valora, o que viabilizou a ampliação do portfólio de produtos com crédito consignado privado.

Seguindo a estratégia de diversificação do portfólio de produtos a nossos clientes, no segundo semestre de 2022 a Neon lançou os fundos FIDC Neon FGTS e FIDC Neon Up, que expandiram o acesso ao crédito para nossos clientes, através de operações de antecipação de saque-aniversário do FGTS e empréstimo pessoal, respectivamente. No primeiro semestre de 2023, o Grupo já aportou R$ 15 milhões e R$ 45 milhões em cotas subordinadas dos respectivos fundos.

Classificação da informação: Neon@UsoInterno

Integração da Biorc, atualmente denominada Neon Financeira

Como dito acima, em outubro de 2022, a Neon concluiu a compra do Grupo Biorc, composto pelas empresas Biorc Financeira, Biorc Promotora e suas holdings, após obtenção de autorização da transação junto ao BACEN. A Biorc é uma financeira 100% digital, com mais de 10 anos de atuação no mercado de crédito e financiamento, que concentra suas atividades especialmente na oferta de crédito consignado privado na região de Santa Catarina, mediante aplicação de recursos próprios e de terceiros. A Biorc também oferece aos seus clientes aplicações financeiras com garantia do Fundo Garantidor de Crédito.

Em fevereiro de 2023, a Neon recebeu autorização do BACEN para alterar a razão social da Biorc Financeira para Neon Financeira. Com essa aquisição, o Grupo Neon passou a emitir CDBs próprios, se financiando a um custo mais baixo para prover crédito. No primeiro semestre de 2023, o Grupo captou R$ 744 milhões em Depósitos a prazo, por meio de parcerias com plataformas de investimento e através da oferta no varejo pelo próprio App da Neon.

Aquisição da Leve Capital

Em novembro de 2022, o Grupo Neon, por meio de sua holding Neon Payments, fechou a compra da *fintech* Leve Capital, que promove uma rede de soluções financeiras para RHs de empresas clientes. A aquisição reforça o plano da empresa de apostar no consignado privado. Fundada em 2019, a Leve tem cerca de 300 empresas clientes, que somam quase 140 mil funcionários. Desde que foi criada, já viabilizou aproximadamente R$ 50 milhões em crédito.

Rodadas de investimento

Em fevereiro de 2022, com o objetivo de avançar ainda mais em novos produtos, tecnologia e marketing, a Neon, por meio da sua holding Neon Payments, captou R$ 1,6 bilhão (US$ 300 milhões) na rodada Série D com o BBVA, banco global de serviços financeiros.

Esta foi a quarta rodada de investimentos do Grupo Neon. A empresa Neon Payments captou R$ 72 milhões na Série A, em maio de 2018, com a Propel Venture Partners, Monashees, Quona Capital e Omidyar Network, hoje chamada de Flourish Ventures. Em novembro de 2019, na série B, levantou R$ 400 milhões em rodada liderada por General Atlantic e Banco Votorantim, banco parceiro da Neon. Em 2020, reforçando a expectativa de alto potencial de criação de valor, a Neon captou mais cerca de R$ 1,6 bilhão (US$ 300 milhões) em Série C liderada pela General Atlantic, em duas etapas de R$ 800 milhões cada uma. Também participaram do aporte da Série C os investidores BlackRock, Vulcan Capital, PayPal Ventures, Endeavor Catalyst, Monashees, Flourish Ventures e o BBVA via Propel Venture Partners, investidores de rodadas anteriores.

Este investimento está sendo essencial para a Neon alavancar áreas estratégicas, escalando a sua oferta de crédito, aprimorando e lançando novos produtos, tanto para clientes em contas de pessoa física quanto para os microempreendedores individuais atendidos pela plataforma da MEI Fácil.

Classificação da informação: Neon@UsoInterno

Pessoas

Procuramos os melhores profissionais para nos ajudar na nossa missão de simplificar a vida financeira das pessoas. Para enfrentar os desafios do negócio, a Companhia busca profissionais engajados e com voz ativa. Os líderes têm papel fundamental na gestão dos negócios e no desenvolvimento das pessoas.

Nesse sentido, a Companhia mensura constantemente o clima organizacional por meio da plataforma "Pin People". Nesse processo, todos os colaboradores avaliam e comentam temas como: alinhamento ao objetivo comum, desenvolvimento profissional, *feedback* e reconhecimento, bem-estar, liderança, carreira e performance, inovação e relacionamento. Com base nos resultados dessas pesquisas, gestores elaboram planos de ação para endereçar os comentários resultados da pesquisa.

Para estimular o envolvimento dos colaboradores e alcançar uma conscientização para o objetivo comum em relação aos aspectos econômicos e financeiros que afetam o desempenho da empresa, o programa de bônus é uma importante forma de mensuração de desempenho para todos os colaboradores. O desempenho da empresa e das áreas é determinado semestralmente com base em *OKRs* (*objectives and key results*). Esse processo é amplamente disseminado entre os times para adequada comunicação e acompanhamento, se desdobrando em toda a organização.

Finalizamos o primeiro semestre de 2023 com 1.813 neowners trabalhando para criar a conta digital mais incrível do Brasil, e um portfólio de produtos para disponibilizar crédito ao brasileiro trabalhador. A Neon recruta seus talentos de todos os cantos do Brasil, com base em nosso programa de trabalho remoto, sendo que atualmente 41% dos neowners vivem em outras localidades além da Grande São Paulo.

E para que isso seja possível, temos valores que movem as nossas atitudes e direcionam as nossas relações, entregas e ações: a Neon é Incrível e de Alta Performance, Talentosa e Colaborativa, Divertida e Responsável. Esses são os valores dos quais não abrimos mão e que vivenciamos todos os dias! Eles representam a evolução de tudo o que nos trouxe até aqui, bem como aquilo que acreditamos que nos fará mais fortes.

Programa Desenrola Brasil

Pensando em contribuir para a saúde financeira de nossos clientes, aderimos ao Desenrola Brasil, iniciativa do Governo Federal que facilita a renegociação de dívidas do brasileiro trabalhador. Aqui na Neon, clientes com dívidas no cartão de crédito PF adquiridas entre 1 de janeiro de 2019 a 31 de dezembro de 2022, poderão renegociar suas dívidas com até 95% de desconto e pagamento em até 24 meses. E clientes com dívidas de até R$ 100 no crédito terão o seu nome automaticamente limpo por nós. Esse é mais um passo dado em direção ao nosso propósito de diminuir desigualdades.

Reconhecimento

Pedro Conrade, CEO e fundador da Neon, é reconhecido pela *Bloomberg* como um dos 100 empreendedores que se destacaram no ano de 2021, além disso foi reconhecido também, segundo pesquisa "100 Super CEOs" como um dos 100 CEOs das principais

Classificação da informação: Neon@UsoInterno

startups do Brasil. Os reconhecimentos ao CEO e fundador da Neon elevam e corroboram o padrão de excelência que norteia a operação da Companhia.

A política de Recursos Humanos da Neon e o modelo de trabalho *anywhere office*, por meio do 'Neon em Todo Canto', e ações voltadas ao bom clima organizacional e à integração das equipes refletiram na conquista do primeiro lugar no *LinkedIn Top Startups 2022*.

Em 2022, o Tom de Voz e a Identidade Visual da Neon foram premiadas respectivamente nas categorias *Branding* e Design gráfico do *Brasil Design Award*, um dos principais prêmios de design do País.

Agradecimentos

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

Diretoria Executiva

Pedro Conrade *Diretor Executivo I*	Carlos Carvalho *Diretor Executivo II*	Cristiano Fernandes *Diretor Executivo II*
Jamil Marques *Diretor Executivo II*	Juliana Yamada *Diretora Executiva II*	Paula Martinelli *Diretora Executiva II*
Roberta Rabelo *Diretora Executiva II*		Victor Loyola *Diretor Executivo II*

Classificação da informação: Neon@UsoInterno

KPMG Auditores Independentes Ltda.
Rua Arquiteto Olavo Redig de Campos, 105, 12º andar - Torre A
04711-904 - São Paulo/SP - Brasil
Caixa Postal 79518 - CEP 04707-970 - São Paulo/SP - Brasil
Telefone +55 (11) 3940-1500
kpmg.com.br

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Ao acionista e administradores da
Neon Pagamentos S.A. Instituição de Pagamento.

São Paulo - SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Neon Pagamentos S.A. Instituição de Pagamento. ("Neon", "Neon Pagamentos" ou "Companhia"), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2023 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 financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Neon Pagamentos S.A. Instituição de Pagamento. em 30 de junho de 2023, 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, 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 de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outros assuntos - Auditoria dos valores correspondentes ao período anterior

Os valores correspondentes, referentes ao balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022, e às demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo em 30 de junho de 2022, apresentados para fins de comparação, foram anteriormente auditados por outros auditores independentes, que emitiram relatórios de auditoria datados de 06 de abril de 2023 e 29 de agosto de 2022, respectivamente, sem modificação de opinião.

KPMG Auditores Independentes Ltda., uma sociedade simples brasileira, de responsabilidade limitada e firma-membro da organização global KPMG de firmas-membro independentes licenciadas da KPMG International Limited, uma empresa inglesa privada de responsabilidade limitada.

KPMG Auditores Independentes Ltda., a Brazilian limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee.

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.

Responsabilidade da administração pelas demonstrações financeiras

A administração 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 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.

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 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 Companhia.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

KPMG Auditores Independentes Ltda., uma sociedade simples brasileira, de responsabilidade limitada e firma-membro da organização global KPMG de firmas-membro independentes licenciadas da KPMG International Limited, uma empresa inglesa privada de responsabilidade limitada.

KPMG Auditores Independentes Ltda., a Brazilian limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee.

- 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 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.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, consequentemente, pela opinião de auditoria.

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

São Paulo, 28 de agosto de 2023

KPMG Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP-027685/O-0 “F” SP

Jonas Moreira Salles
Contador CRC 1SP- 295315/O-4

KPMG Auditores Independentes Ltda., uma sociedade simples brasileira, de responsabilidade limitada e firma-membro da organização global KPMG de firmas-membro independentes licenciadas da KPMG International Limited, uma empresa inglesa privada de responsabilidade limitada.

KPMG Auditores Independentes Ltda., a Brazilian limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee.

Balanço patrimonial
Semestre findo em 30 de junho de 2023
(Em milhares de Reais)

	Nota	30/06/2023	31/12/2022
Ativo			
Circulante		**5.283.130**	**3.012.440**
Caixa e equivalentes de caixa		**65.794**	**63.718**
Disponibilidades em moeda nacional	4	64.471	63.718
Aplicações Interfinanceiras de liquidez	4	1.323	-
Instrumentos financeiros		**5.042.217**	**2.818.565**
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5.a	1.681.302	723.008
Títulos e valores mobiliários	5.b	1.272.936	594.274
Relações interfinanceiras	6	1.024	3.060
Valores a receber cartões de crédito	7	2.503.992	1.726.376
Provisão para perdas de crédito	7	(417.037)	(228.153)
Outros ativos		**175.119**	**130.157**
Outros créditos diversos	8	103.364	52.988
Outros valores e bens	9	71.755	77.169
Não circulante		**535.289**	**1.134.399**
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5.a	-	595.693
Créditos tributários	10	327.703	327.703
Outros créditos diversos	8	66.415	65.522
Investimentos		**73.748**	**89.240**
Participação em controladas	11	11.408	15.392
Ágio	11	62.340	73.848
Imobilizado		**15.876**	**17.902**
Imobilizado de uso	12	25.529	25.024
(-) Depreciação acumulada	12	(9.653)	(7.122)
Intangível		**51.547**	**38.339**
Ativos intangíveis	13	109.103	83.815
(-) Amortização acumulada	13	(57.556)	(45.476)
Total do ativo		**5.818.419**	**4.146.839**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Classificação da informação: Neon@UsoInterno

Balanço patrimonial
Semestre findo em 30 de junho de 2023
(Em milhares de Reais)

	Nota	30/06/2023	31/12/2022
Passivo			
Circulante		**4.472.650**	**3.225.003**
Depósitos e relações interfinanceiras		**2.649.750**	**2.103.920**
Depósitos	14	639.031	540.281
Relações interfinanceiras – obrigações	15	2.010.719	1.563.639
Outros passivos		**1.822.900**	**1.121.083**
Obrigações sociais e estatutárias	16	28.478	27.851
Obrigações fiscais e previdenciárias	17	33.746	38.307
Obrigações por operações vinculadas a cessão	18	1.413.471	849.956
Outras obrigações – diversas	19	347.205	204.969
Não circulante		**525.393**	**855**
Outras obrigações – diversas	19	525.393	855
Patrimônio líquido		**820.376**	**920.981**
Capital social	22	3.167.090	2.791.921
Reserva de capital	35	39.772	39.475
Prejuízos acumulados		(2.386.486)	(1.910.415)
Total do passivo e patrimônio líquido		**5.818.419**	**4.146.839**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Classificação da informação: Neon@UsoInterno

Demonstração do resultado
Semestre findo em 30 de junho de 2023
(Em milhares de Reais)

	Nota	30/06/2023	30/06/2022
Receitas de intermediação financeira	23	**416.036**	**152.612**
Receitas de operações com cartões de débito e crédito		243.798	75.178
Comissões por originação e recuperação de crédito		22.762	21.748
Receitas de serviços app Neon		12.922	8.584
Receitas de aplicações interfinanceiras de liquidez		93.040	40.176
Resultado de títulos e valores mobiliários		43.514	6.926
Despesas de intermediação financeira	24	**(155.033)**	**(102.820)**
Operações com cartão de débito e crédito		(72.915)	(67.102)
Manutenção de conta		(27.562)	(8.273)
Obrigações de empréstimos		(22.785)	-
Operações de venda ou transferência de ativos financeiros		(31.771)	(27.445)
Resultado de intermediação financeira antes da provisão para perdas		**261.003**	**49.792**
Provisão para perdas de créditos	7.d	(253.122)	(67.952)
Resultado de intermediação financeira		**7.881**	**(18.160)**
Outras receitas/(despesas) operacionais		**(483.952)**	**(447.255)**
Despesas com pessoal	25	(266.924)	(230.539)
Despesas com vendas	26	(35.391)	(81.969)
Despesas administrativas	27	(122.327)	(101.199)
Despesas tributárias	28	(36.114)	(21.219)
Despesas com prestação de serviços	29	(22.725)	(15.430)
Resultado de participação em controladas	11	(9.493)	(8.865)
Outros resultados operacionais, líquidos	30	9.022	11.966
Resultado operacional antes da tributação sobre o lucro		**(476.071)**	**(465.415)**
IRPJ e CSLL corrente e diferido	10	-	-
Prejuízo do período		**(476.071)**	**(465.415)**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Classificação da informação: Neon@UsoInterno

Demonstração do resultado abrangente
Semestre findo em 30 de junho de 2023
(Em milhares de Reais)

	30/06/2023	30/06/2022
Prejuízo do período	(476.071)	(465.415)
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultado abrangente total	**(476.071)**	**(465.415)**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Classificação da informação: Neon@UsoInterno

Neon Pagamentos S.A. Instituição de Pagamento

Demonstração das mutações no patrimônio líquido
Semestre findo em 30 de junho de 2023
(Em milhares de Reais)

	Nota	Capital social		Reserva de Capital	Prejuízos acumulados	Patrimônio líquido
		Subscrito	A integralizar			
Saldos em 31 de dezembro de 2021		**1.736.188**	**-**	**34.765**	**(1.012.101)**	**758.852**
Aumento de capital		771.561	(169.081)	-	-	602.480
Pagamento baseado em ações		-	-	2.443	-	2.443
Prejuízo do semestre		-	-	-	(465.415)	(465.415)
Saldos em 30 de junho de 2022		**2.507.749**	**(169.081)**	**37.208**	**(1.477.516)**	**898.360**
Saldos em 31 de dezembro de 2022		**2.806.021**	**(14.100)**	**39.475**	**(1.910.415)**	**920.981**
Aumento de capital	22.a	598.569	(223.400)	-	-	375.169
Pagamento baseado em ações	22.b/35	-	-	297	-	297
Prejuízo do semestre		-	-	-	(476.071)	(476.071)
Saldos em 30 de junho de 2023		**3.404.590**	**(237.500)**	**39.772**	**(2.386.486)**	**820.376**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Classificação da informação: Neon@UsoInterno

Demonstração do fluxo de caixa
Semestre findo em 30 de junho de 2023
(Em milhares de Reais)

	Nota	30/06/2023	30/06/2022
Método Indireto			
Fluxo de caixa das atividades operacionais			
Prejuízo do semestre antes dos impostos sobre a renda		(476.071)	(465.415)
Ajustes ao resultado líquido:			
Baixa do ativo imobilizado	12.b	-	299
Depreciação e amortização	27	26.462	29.245
Resultado de participação em controladas	11	9.493	8.865
Receitas financeiras, líquidas		(266.495)	-
Provisão para contingências	20	2.549	235
Opções de ações outorgadas	35	294	1.239
Plano de incentivo de longo prazo		2.126	17.003
Provisão para participação nos resultados		27.390	31.056
Perdas com variação cambial		(3.205)	(239)
Provisão para perdas de créditos	7	253.122	67.952
Provisão para perdas com inativação de cartões	9	16.595	8.477
Despesa de juros com empréstimos	21	22.785	-
		(384.955)	(301.283)
Variação nos ativos e passivos			
Aplicações interfinanceiras de liquidez		(170.811)	(303.144)
Títulos e valores mobiliários		(635.148)	(227.474)
Relações Interfinanceiras – Ativo		2.036	526
Outros créditos		(741.397)	(398.205)
Outros valores e bens		(11.181)	(26.728)
Depósitos		-	17.005
Relações Interfinanceiras – Passivo		447.195	327.364
Outras obrigações		536.736	317.048
Dividendos e juros sobre capital próprio recebidos	11	8.468	-
Caixa aplicado nas atividades operacionais		**(949.057)**	**(594.891)**
Fluxo de caixa das atividades de investimento			
Aumento de capital em controladas	11	(16.175)	(8.820)
Aquisição de imobilizado	12.b	(505)	(1.637)
Aquisição de intangível	13.b	(25.631)	(10.965)
Caixa aplicado nas atividades de investimento		**(42.311)**	**(21.422)**
Fluxo de caixa das atividades de financiamento			
Captação de empréstimos	21	618.275	-
Aumento de capital	22.a	375.169	602.480
Caixa gerado pelas atividades de financiamento		**993.444**	**602.480**
Efeito líquido no caixa e equivalentes de caixa		**2.076**	**(13.833)**
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	4	63.718	54.802
Caixa e equivalentes de caixa no final do período	4	65.794	40.969
Redução no caixa e equivalentes de caixa		**2.076**	**(13.833)**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Classificação da informação: Neon@UsoInterno

1. Contexto operacional

A Neon Pagamentos S.A. Instituição de Pagamento ("Neon", "Neon Pagamentos" ou "Companhia"), controlada direta pela Neon Payments Limited ("Neon Payments") com sede no Reino Unido, é uma sociedade anônima de capital fechado, constituída e existente segundo as leis brasileiras, e sua sede está localizada na Av. Francisco Matarazzo, 1.350, Água Branca, na cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, Brasil.

A Neon atua na exploração de atividades relacionadas à prestação de serviços no âmbito do seu próprio arranjo de pagamento ou de terceiros, como instituição de pagamento, que incluem, mas não se limitam, à prestação de serviço de emissão de instrumentos de pagamento pré e pós-pagos e à instituição e administração de arranjo de pagamento próprio, sendo responsável por desenvolver as regras e os procedimentos que disciplinam a prestação de serviços de pagamento ao público.

Em 8 de abril de 2021, a Neon Pagamentos obteve autorização do Banco Central do Brasil para funcionar como instituição de pagamentos, nas modalidades emissora de moeda eletrônica e emissora de pagamento pós-pago. Em decorrência da autorização, a Neon passou a aplicar os critérios contábeis de elaboração e divulgação de demonstrações financeiras estabelecidos pelo Banco Central do Brasil.

Plano da Administração para aumento de liquidez da Neon

O plano de negócio da Neon prevê aumento de captações, como parte da estratégia de aquisição da Neon Financeira, aumentando assim o seu capital de giro para financiamento, principalmente da operação de cartão de crédito.

A Administração da Neon, com base no seu plano de negócios e no resultado esperado oriundo dos seus investimentos, prevê o crescimento da sua base de clientes e o aumento de suas receitas.

Como consequência desses eventos, a geração de caixa futuro, somado aos últimos aportes de capital realizados pelos investidores por meio da holding Neon Payments, é suficiente para fazer face aos compromissos representados pelo seu passivo circulante e, bem como, à implementação do planejamento estratégico da empresa ao menos até 2024.

Consequentemente, essas demonstrações financeiras intermediárias, foram preparadas com base no pressuposto de continuidade operacional.

2. Apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras individuais da Neon 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

Classificação da informação: Neon@UsoInterno

do Comitê de Pronunciamentos Contábeis ("CPC"), quando aplicáveis, aqui denominados em conjunto como "BACEN GAAP". Para fins de divulgação dessas demonstrações financeiras, a Neon considerou o disposto na Resolução BCB n° 2/20, que não requer a apresentação de demonstrações financeiras consolidadas.

A Administração declara que as divulgações realizadas nas demonstrações financeiras da Neon 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 Pagamentos em 28 de agosto de 2023.

3. Sumário das principais políticas contábeis

As demonstrações financeiras foram elaboradas no pressuposto da continuidade operacional da Neon, com base no suporte financeiro recebidos recentemente de seus acionistas e da projeção de geração de caixa nas atividades operacionais da Neon, conforme descrito na Nota 1.

As práticas contábeis mais relevantes adotadas pela Neon são as seguintes:

a. Moeda funcional e moeda de apresentação

Essas demonstrações financeiras são apresentadas em Real, que é a moeda funcional da Neon. 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. Os ganhos e as perdas cambiais são reconhecidos na Demonstração do Resultado.

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 BCB n° 2/20.

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.

Classificação da informação: Neon@UsoInterno

d. Títulos e valores mobiliários

Os títulos e valores mobiliários detidos pela Neon, 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.

Conforme pronunciamento técnico CPC 46 – mensuração do valor justo, os títulos são enquadrados em níveis hierárquicos, sendo eles 1 (mercados ativos), 2 (ativos observáveis/semelhantes) e 3 (ativos não observáveis/estimativas).

Em 30 de junho de 2023 e 30 de junho de 2022, a Companhia não possuía títulos classificados nas categorias descritas nos itens (ii) e (iii).

Em relação às cotas de fundos de investimento, para fins de padronização de práticas contábeis, a Companhia reconhece uma provisão para perdas com crédito adicional àquela reconhecida nos FIDCs, considerando modelo interno de avaliação de perda prospectiva baseado na rolagem da carteira em faixas de atraso conforme histórico da carteira. O valor calculado é reconhecido como um redutor do investimento no Neon Blue FIC FIM, veículo que detém as cotas subordinadas dos FIDCs.

e. Instrumentos financeiros derivativos

Entende-se por instrumentos financeiros derivativos aqueles cujo valor varia em decorrência de mudanças em taxa de juros, preço de título ou valor mobiliário, preço de mercadoria, taxa de câmbio, índice de bolsa de valores, índice de preço, índice ou classificação de crédito, ou qualquer outra variável similar específica, cujo investimento

Classificação da informação: Neon@UsoInterno

inicial seja inexistente ou pequeno em relação ao valor do contrato, e que sejam liquidados em data futura.

As operações com derivativos são avaliadas pelo valor justo, no mínimo, por ocasião dos balancetes mensais, computando-se a valorização ou a desvalorização em contrapartida à adequada conta de receita ou despesa, no resultado do período.

f. Aplicações interfinanceiras de liquidez

Refere-se à aplicação de saldos vinculados às contas pré-pagas e saldos vinculados à liquidação financeira – Agenda Visa. As operações compromissadas pré-fixadas são registradas pelo valor de resgate, deduzido das rendas pertencentes ao período futuro, deduzidos de provisão para desvalorização, quando aplicável.

g. Outros ativos – valores a receber de cartões de crédito, operações de crédito e provisão para perdas associadas ao risco de crédito

Nas transações de cartão de crédito, os valores utilizados pelos clientes compõem um contas a receber da Neon como emissor. O fluxo desses recebíveis segue três caminhos distintos, sendo o primeiro em parceria com o Banco BV S.A. (“Banco BV”), o segundo em parceria com a Neon Financeira e o terceiro via cessão de recebíveis para o FIDC Neon 1.

No primeiro e segundo fluxos, na data de vencimento da fatura, os montantes não recebidos pelos portadores de cartões são liquidados pelo Banco BV e Neon Financeira, respectivamente, conforme contratos firmados, e, assim, os parceiros se tornam os detentores da carteira de recebíveis financiados. Para a parcela de crédito financiado pelo Banco BV e Neon Financeira, a Companhia atua como correspondente e agente de cobrança junto ao cliente (portador do cartão).

No terceiro fluxo, no dia seguinte ao gasto com cartão de crédito realizado pelo cliente, a Companhia realiza a cessão de créditos lastreados em recebíveis de cartões de crédito para o FIDC Neon 1. Dado que a Neon detém indiretamente as cotas subordinadas do FIDC Neon 1 e atua como agente de cobrança desses recebíveis, essas cessões se classificam como operações com retenção substancial de riscos e benefícios e, portanto, não são desreconhecidas do ativo da Neon, de acordo com a Resolução CMN nº 3.533/08. Os juros referentes às operações de cartão de crédito cedidas ao fundo, vencidas até o 59º dia, são contabilizados no resultado do período e, a partir do 60º dia, os juros ficam represados e somente serão apropriados ao resultado quando forem efetivamente recebidos.

A provisão para créditos de liquidação duvidosa é contabilizada de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/99 e a constituição de provisão complementar à mínima requerida é realizada de acordo com modelo interno de avaliação, que incorpora além do histórico de perda das carteiras, as análises efetuadas pela Administração para o ajuste da expectativa de perda para a data-base atual.

Classificação da informação: Neon@UsoInterno

h. Redução ao valor recuperável de ativos financeiros – *Impairment*

A Neon efetua avaliações no mínimo anualmente para assegurar que seus ativos estejam registrados contabilmente por valor que não exceda seus valores de recuperação. Perdas por redução ao valor recuperável dos ativos financeiros não avaliados pelo valor justo são reconhecidas imediatamente quando há evidência objetiva de perda e o valor contábil desses ativos é reduzido. Provisões para redução ao valor recuperável de ativos financeiros não avaliados ao valor justo são avaliadas e calculadas individualmente e são reconhecidas na demonstração do resultado.

i. Despesas antecipadas

A Neon considera como despesas antecipadas aquelas pagas ou devidas com antecedência, mas que se referem a períodos de competência subsequentes. As despesas de exercícios seguintes são apresentadas no balanço pelas importâncias aplicadas, diminuídas das apropriações efetuadas no período, de forma a obedecer ao regime de competência.

Os gastos de *embossing* (confecção) e postagem de cartões para os clientes são registrados como despesas antecipadas, dado que a Neon é capaz de identificar e relacionar diretamente os custos dispendidos com o cliente/contrato por meio de mecanismos de identificação e controles. A amortização dos valores ocorre em base sistemática consistente a partir da entrega ao cliente e durante 5 anos, período de validade dos cartões e no qual a Neon transfere os serviços ao cliente e cumpre suas obrigações de desempenho.

A partir do acompanhamento de continuidade da utilização dos cartões, a Neon registra mensalmente provisão para redução ao valor recuperável de ativos com base na inativação de cartões (de acordo com regras de ausência de transações / uso do plástico).

j. Investimentos

Os investimentos em controladas são avaliados pelo método de equivalência patrimonial no balanço individual da Neon e incluem o ágio identificado na aquisição de controlada, líquido de qualquer perda por redução ao valor recuperável acumulada.

O ágio corresponde ao valor pago excedente ao valor contábil dos investimentos adquiridos a valor justo, decorrente da expectativa de rentabilidade futura e sustentado por estudos econômico-financeiros que fundamentaram o preço de compra dos negócios. O ágio fundamentado na previsão de resultados futuros é amortizado conforme os prazos de projeções que o justificaram, devendo ainda ser submetido anualmente ao teste de redução ao valor recuperável, ou com maior frequência, quando houver indicação de que a unidade geradora de caixa poderá apresentar redução no valor recuperável.

Classificação da informação: Neon@UsoInterno

k. Imobilizado de uso

O imobilizado é contabilizado, em conformidade a Resolução BCB nº 6/20, a valor de custo excluindo os gastos com manutenção, menos depreciação acumulada e redução 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 é baixado na alienação ou quando benefícios econômicos futuros não são mais esperados do seu uso. Qualquer ganho ou perda gerada na alienação do ativo (calculado como a diferença entre a renda líquida da alienação e o valor contábil do ativo) é reconhecido em "outras receitas operacionais" na demonstração do resultado do ano em que o ativo foi alienado.

l. Ativos intangíveis

Os ativos intangíveis são registrados conforme Resolução BCB nº 7/20, ao custo e incluem os ativos adquiridos ou desenvolvidos internamente. Um ativo intangível é reconhecido somente quando seu custo puder ser mensurado com segurança e for provável que os benefícios econômicos futuros a ele atribuídos sejam realizados.

Os ativos intangíveis podem ter vida útil definida ou indefinida. Ativos intangíveis com vida útil definida são amortizados linearmente ao longo de sua vida útil estimada. Ativos intangíveis com vida útil indefinida não são amortizados, mas testados anualmente para identificar eventuais perdas por redução ao valor recuperável, que são reconhecidas pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassa seu valor recuperável e são registradas na demonstração do resultado.

O Grupo reconhece ativos intangíveis gerados internamente quando for provável que os benefícios econômicos futuros esperados atribuíveis ao ativo fluam para a entidade e o custo do ativo possa ser mensurado com segurança.

O custo de um ativo intangível gerado internamente compreende todos os custos diretamente atribuíveis necessários para criar, produzir e preparar o ativo para ser capaz de operar da forma pretendida pela administração. Os custos com pessoal relacionados ao desenvolvimento de *software* foram baseados nas horas atribuídas pelas equipes de negócios e de tecnologia para a adição de novas funcionalidades ou novos produtos nos aplicativos Neon (*software* desenvolvido internamente), e respectivos custos dispendidos, os quais puderam ser atribuídos a ativos intangíveis identificados, e/ou adicionaram novas funcionalidades, e/ou estendem o uso / aplicações de ativos identificados já existentes. Tais custos são controlados por projeto / ativos identificados, amortizados no prazo de vida útil residual estimada. Anualmente, é feita uma avaliação se há indicação de redução ao valor recuperável.

Classificação da informação: Neon@UsoInterno

Os ativos intangíveis com vida útil definida referem-se basicamente a *softwares*, bem como licenças e direitos de uso, amortizados linearmente a partir da data da sua disponibilização para uso, considerando a vida útil atribuída. As marcas registradas são ativos intangíveis, podendo ser classificadas com vida útil indefinida ou definida, dependendo da avaliação individual do ativo.

m. Redução do valor recuperável de ativos não financeiros – *impairment*

Os ativos não financeiros são avaliados para verificar se há evidência de que possa ocorrer uma perda no seu valor contábil. As indicações de desvalorização consideram fontes externas ou internas de informação, durante o período ou por ocasião da elaboração das demonstrações contábeis.

Fontes externas incluem, não exaustivamente, o seguinte:

- Redução do valor de mercado do ativo significativamente maior do que a esperada em decorrência da passagem do tempo ou da utilização do ativo;
- Ocorreram, ou ocorrerão em futuro próximo, mudanças significativas no ambiente tecnológico, de mercado, econômico ou legal, no qual a entidade opera ou no mercado para o qual o ativo é utilizado;
- As taxas de juros de mercado, ou outras taxas de mercado de retorno sobre investimentos aumentaram, e esses acréscimos provavelmente afetarão a taxa de desconto utilizada no cálculo do valor de um ativo em uso e diminuirão significativamente o seu valor recuperável;
- O valor contábil do patrimônio líquido da entidade se tornou maior do que o valor de suas ações no mercado.

Fontes internas incluem, não exaustivamente, o seguinte:

- Evidência disponível de obsolescência ou de dano físico;
- Ocorreram, ou ocorrerão em futuro próximo, mudanças significativas com efeito adverso sobre a entidade, na medida ou maneira em que um ativo é ou será utilizado. Essas mudanças, entre outras, incluem: o ativo que se torna inativo, o ativo que a administração planeja descontinuar, reestruturar ou baixar antecipadamente; ou, ainda, o ativo que passa a ter vida útil definida ao invés de indefinida;
- Levantamentos ou relatórios internos que evidenciem, por exemplo, a existência de dispêndios extraordinários de construção, capitalização excessiva de encargos financeiros, entre outros, e indiquem que o desempenho econômico de um ativo é, ou será, pior do que o esperado;
- Redução do retorno esperado em determinado ativo / unidade geradora de caixa;
- Não cumprimento de metas, orçamentos e indicadores de desempenhos internos (*KPIs – Key Performance Indicator*);
- Alterações negativas em premissas utilizadas para avaliação de ativos, tais como: fluxos de caixa e volumes projetados, taxas de desconto, entre outras.

Classificação da informação: Neon@UsoInterno

Anualmente a Neon avalia se há indicativos de desvalorização de um ativo. Se houver evidências de perda no valor recuperável, são realizados testes de *impairment* pelo método de fluxo de caixa descontado ou outro método que seja adequado para mensuração do valor recuperável do ativo.

Independentemente de existir, ou não, qualquer indicação de redução ao valor recuperável, são testados anualmente ativos com vida útil indefinida ou ágio por expectativa de rentabilidade futura.

Uma perda por redução ao valor recuperável (*impairment*) de um ativo não financeiro é reconhecida no resultado do período se o valor contábil do ativo ou da unidade geradora de caixa exceder o seu valor recuperável.

Caso o valor recuperável do ativo avaliado for menor que o valor contábil, a diferença existente entre esses valores é ajustada pela constituição de provisão para perdas, redutora dos ativos, em contrapartida ao resultado do período.

n. Ativos e passivos contingentes

Provisões são reconhecidas quando a Neon tem uma obrigação corrente (legal ou constituída) que é provável que um desembolso será requerido para liquidar a obrigação e uma estimativa confiável possa ser feita do montante da obrigação, cuja contrapartida é registrada no resultado do período.

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes e das obrigações legais, fiscais e previdenciárias são efetuados de acordo com os critérios definidos pela Resolução BCB n° 9/20, descritos abaixo:

Ativos contingentes – não são reconhecidos nas demonstrações financeiras e somente são divulgados quando for provável a entrada de benefícios econômicos. Os ativos passam a ser registrados quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem recursos.

Passivos contingentes – essas contingências são avaliadas com base nas melhores estimativas nas opiniões de assessores jurídicos e da Administração e são classificadas como:

- Prováveis: para as quais são constituídos passivos reconhecidos no balanço patrimonial em outras obrigações diversas;
- Possíveis: as quais são divulgadas nas demonstrações contábeis, não sendo nenhuma provisão registrada;
- Remotas: as quais não requerem provisão e nem divulgação.

o. Imposto de renda e Contribuição social

As provisões para imposto de renda e contribuição social são constituídas com base no lucro/prejuízo contábil, ajustado pelas adições e exclusões previstas na legislação fiscal.

Classificação da informação: Neon@UsoInterno

O imposto de renda e a contribuição social diferidos são calculados sobre o valor das diferenças temporárias, do prejuízo fiscal e da base negativa acumulada. Os créditos tributários sobre prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social serão realizados de acordo com a geração de lucros tributáveis, observado o limite de 30% do lucro real e da base de cálculo da contribuição social sobre lucro líquido (CSLL) do período-base. Os créditos tributários são reconhecidos contabilmente com base nas expectativas atuais de realização, fundamentados por meio de estudos técnicos realizados pela Administração.

Para o cálculo do Imposto de renda, a alíquota-base utilizada é de 15% sobre o lucro ajustado por adições e exclusões previstas na legislação fiscal, mais o adicional de 10% para o lucro ajustado acima de R$ 240 anual. Para a Contribuição social, o cálculo ocorre sobre o lucro ajustado antes dos impostos, na forma da legislação, à alíquota de 9%.

p. Uso de estimativa e julgamento

Na preparação das demonstrações financeiras, a Administração utilizou julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem diferir dessas estimativas.

Estimativas e premissas são revisadas de forma contínua. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no período em que as estimativas são revisadas e em quaisquer períodos futuros afetados.

As estimativas consideradas mais relevantes pela Neon estão relacionadas aos seguintes tópicos:

- Projeções de lucro tributável para realização do crédito tributário diferido – Nota 10

  A Neon revisa a expectativa de realização do crédito tributário semestralmente, baseado nas projeções de lucro tributável dos próximos 10 anos, utilizando-se premissas alinhadas com a estratégia da Neon e indicadores econômicos avaliados como mais apropriados para o setor.

- Redução ao valor recuperável do ágio – Nota 11

  A revisão do ágio por redução ao valor recuperável reflete a melhor estimativa da Administração sobre os fluxos de caixa futuros para o investimento realizado quando das aquisições da MEI Fácil e da Consiga Mais. A avaliação é efetuada semestralmente e não existe perda reconhecida no período.

- Pagamentos baseados em ações – Nota 35

  A Companhia usa os modelos de precificação de opções *Black-Scholes* e binomial para estimar o valor justo da remuneração baseada em ações recebida pelos funcionários e administradores outorgados. Algumas premissas de volatilidade e

Classificação da informação: Neon@UsoInterno

riscos foram utilizadas e são consistentes com as características da empresa e do plano.

A Neon usou como referência a volatilidade das ações do Banco Inter, Itaú-Unibanco, Bradesco, Santander, Cielo, Banrisul e Banco do Brasil. O *Risk-Free* usado foi o *Treasury bill* (nota do Tesouro) porque é o ativo líquido com o menor risco.

- Provisão para contraprestação contingente, relacionada à aquisição de investida – Nota 19

  Após 24 meses da aquisição de investida, a Neon deverá pagar um complemento de preço, se atingidos determinados critérios.

- Provisão para créditos de liquidação duvidosa sobre a carteira de recebíveis de cartão de crédito cedida ao FIDC Neon 1 e complemento de provisão para a carteira de crédito consignado dos FIDCs Consiga Mais, C+ Valora e Neon Up, conforme Nota 7.

  Para os recebíveis cedidos ao FIDC Neon 1, a Neon utilizou modelo interno de avaliação de perda prospectiva considerando a rolagem da carteira em faixas de atraso conforme histórico da carteira de crédito.

  Para a carteira de crédito consignado dos FIDCs Consiga Mais, C+ Valora e Neon Up, foi reconhecido o valor de R$ 17.768 (R$ 16.558 – dez/22) em complemento ao saldo da provisão reconhecida nos próprios fundos, considerando modelo interno de avaliação de perda prospectiva baseado na rolagem da carteira em faixas de atraso conforme histórico da carteira. As bases para valor dos fundos no grupo de investimentos são relativas aos saldos de 30 de junho de 2023, mesmo que tenha ocorrido encerramento fiscal no fundo em períodos distintos.

- Provisão de baixa dos gastos capitalizados relacionados à confecção e envio de cartões, decorrente da inatividade de clientes, conforme Nota 9.

  A provisão de baixa dos gastos capitalizados é estimada de acordo com a representatividade de inatividade de clientes, considerando um prazo de ausência de utilização e saldo em conta, estabelecidos em política interna, em relação à base ativa de cartões.

q. Depósitos

Corresponde aos saldos em moeda eletrônica mantidos em contas de pagamentos pré-pagas, depositadas no app Neon e estão avaliados pelos valores de liquidação.

Classificação da informação: Neon@UsoInterno

r. Planos de remuneração de longo prazo

- Remuneração baseada em ações

A Neon mantém planos de incentivo em longo prazo, no âmbito do Plano de Opção de Compra de Ações da Neon Payments. O objetivo é conceder a determinados administradores e colaboradores da Companhia a oportunidade de se tornarem acionistas da Neon Payments, obtendo consequentemente um maior alinhamento dos seus interesses com os interesses dos acionistas, bem como permitir que a Neon atraia e se mantenha ligada a ela.

Os pagamentos baseados em ações liquidados com ações são mensurados pelo valor justo na data da outorga por referência ao valor justo dos instrumentos patrimoniais concedidos usando o modelo *Black-Scholes* (para outorgas até fevereiro de 2022) e o modelo Binomial (a partir de março de 2022), excluindo o impacto de quaisquer condições de aquisição que não seja de mercado. As condições de aquisição de direitos fora do mercado estão incluídas nas premissas sobre o número de opções que se espera que se tornem exercíveis.

O valor justo na data da outorga é contabilizado de forma linear ao longo do período de aquisição, com base na estimativa das ações que eventualmente serão adquiridas, com efeito no resultado do período e contrapartida correspondente no patrimônio líquido.

No final de cada período, a Companhia revisa suas estimativas do número de opções que devem ser adquiridas com base em condições que não de mercado. Reconhece o impacto da revisão das estimativas originais, se houver, no resultado, com o correspondente ajuste ao patrimônio líquido.

Nas demonstrações financeiras da Neon Payments, o custo atribuível às opções de compra de ações outorgadas por serviços a controladas é tratado como um aporte de capital na medida em que os serviços recebidos são prestados na controlada. Dessa forma, os valores são registrados em contrapartida de investimentos em controladas e reservas. Ainda, os recursos recebidos do exercício das opções líquidos de quaisquer custos de transação atribuíveis são creditados ao capital social (valor nominal) e prêmio de emissão, momento em que as ações são emitidas.

(i) Plano de opções de compra de ações de 2020

Este plano foi aprovado pelo Conselho de Administração da Neon Payments em 30 de novembro de 2020 e concede ao beneficiário a possibilidade de adquirir opções de compra de ações da Neon Payments com preço de exercício e prazos de *vesting* e exercício pré-estabelecidos. Neste plano, as opções são adquiridas pelo colaborador diretamente da Neon Payments ao valor justo da opção e, no exercício, as ações também são adquiridas pelo valor justo determinado na outorga, portanto, não geram impacto no resultado da Neon Pagamentos.

Classificação da informação: Neon@UsoInterno

A partir de março de 2022, a Neon Payments passou a outorgar opções com um desconto em relação ao seu valor justo, sendo assim, as novas outorgas passaram a gerar impacto no resultado da Neon Pagamentos na proporção do percentual assumido pela Companhia.

(ii) Programa de pagamento baseado em ações com liquidação em caixa – *Phantom Shares*

Este plano foi aprovado pelo Conselho de Administração da Neon Payments em 30 de novembro de 2020 e concede ao beneficiário a possibilidade de participar na valorização das ações da Neon Payments com preço de exercício e prazos de *vesting* e exercício pré-estabelecidos. Neste plano, o valor justo é mensurado pela diferença entre o preço atual da ação da Neon Payments e o preço de exercício estipulado, sendo provisionado na Neon Pagamentos o percentual decorrido da carência, de acordo com o período de cada *vesting*, em conta de resultado e em contrapartida ao passivo. O cálculo considera 100% das ações vestidas e o *pro-rata* mensal das ações a serem vestidas, deduzidas de um cenário de rotatividade estimado anualmente.

s. 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.

t. Combinação de negócios

Nas combinações de negócios realizadas, o preço pago pela obtenção do controle de uma entidade é registrado pelo método de aquisição, observando-se as seguintes etapas:

- Identificar o adquirente: é aquele que obtém controle da empresa ou negócio adquirido;
- Determinar a data da aquisição: é a data na qual a adquirente efetivamente obtém o controle da adquirida;
- Reconhecer e mensurar o "custo de aquisição" da combinação de negócios: neste passo, o adquirente deve reconhecer separadamente os ativos identificáveis adquiridos e os passivos assumidos pelos respectivos "valores justos" da data da aquisição;
- Reconhecer o ágio (*goodwill*) ou o deságio (ganho por compra vantajosa): pela diferença entre o preço de compra e o valor justo líquido dos ativos identificáveis e passivos assumidos.

u. Resultado por ação

Conforme facultado às instituições de pagamento pela Resolução BCB 2/2020, parágrafo 5º do artigo 5º, optamos por não observar o disposto no Pronunciamento Técnico CPC 41 – Resultado por ação.

Classificação da informação: Neon@UsoInterno

v. Novas normas emitidas pelo BACEN com vigência futura

Novos normativos foram publicados com vigência a partir de 01 de julho 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 BCB nº 219/22 - 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 foi divulgado pela Companhia nas demonstrações financeiras relativas ao exercício de 2022, na Nota 35.

Resoluções BCB nº 197/22, 198/22, 199/22, 200/22 e 201/22 e 202/22 - Dispõe sobre novas regras prudenciais para conglomerados financeiros liderados por instituições de pagamento, harmonizando exigências regulatórias de capital já existentes para instituições financeiras. Aplicáveis a partir de janeiro de 2023 e implementação completa a partir de janeiro de 2025.

Resolução CMN n° 5.038/22 - Altera a Resolução CMN nº 4.958 de 2021, que dispõe sobre os requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência (PR), de Nível I e de Capital Principal e sobre o Adicional de Capital Principal (ACP). Entrou em vigor em janeiro de 2023, no entanto, conforme a Resolução BCB n° 197 de 2022, a Neon se enquadrará como conglomerado prudencial Tipo 3, portanto, o impacto da resolução será sobre o conglomerado prudencial, aplicável a partir de julho de 2023.

Os impactos decorrentes da aplicação destas normas estão em avaliação.

4. Caixa e equivalentes de caixa

	30/06/2023	31/12/2022
Disponibilidades em moeda nacional	64.471	63.718
Aplicações interfinanceiras de liquidez (i)	1.323	-
Total	**65.794**	**63.718**

(i) Referem-se, principalmente, aos saldos mantidos em títulos públicos (LTN) vinculados à conta pré-paga e aos saldos a repassar no arranjo de pagamentos da Visa, com vencimento até 90 dias.

Classificação da informação: Neon@UsoInterno

5. Instrumentos financeiros

5.a Aplicações interfinanceiras de liquidez

	30/06/2023	31/12/2022
Compromissadas – Letras do Tesouro Nacional (i)	1.681.302	1.318.701
Total	**1.681.302**	**1.318.701**

(i) Referem-se, principalmente, aos saldos mantidos em títulos públicos vinculados à conta pré-paga e aos saldos a repassar no arranjo de pagamentos da Visa, com vencimento em dezembro de 2023 no valor de R$ 265.320 (R$ 723.008 em 31 de dezembro de 2022) e março de 2024 no valor de R$ 1.415.982 (R$ 595.693 em 31 de dezembro de 2022).

5.b Títulos e Valores Mobiliários

	30/06/2023	31/12/2022
Carteira própria	1.267.610	592.344
Vinculados à prestação de garantias	5.326	1.930
Total	**1.272.936**	**594.274**

Títulos para negociação

	30/06/2023				31/12/2022
	Valor de custo			Valor de mercado	Valor de mercado
	Sem vencimento	Até 1 ano	Acima de 1 ano	Total	Total
Carteira própria	**1.206.309**	**13.550**	**47.751**	**1.267.610**	**592.344**
Neon Blue FIC FIM (i)	1.200.789	-	-	1.200.789	529.585
Neon Segurança FI RF	-	-	-	-	1.524
FIDC Consiga Mais (ii)	5.520	-	-	5.520	5.546
CDB (iii)	-	13.550	46.268	59.818	54.837
Debêntures	-	-	1.483	1.483	852
Vinculados a prestação de garantias	-	**5.326**	-	**5.326**	**1.930**
CDB (iii)	-	5.326	-	5.326	1.930
Total	**1.206.309**	**18.876**	**47.751**	**1.272.936**	**594.274**

(i) O Neon Blue FIC FIM aplica seus recursos em cotas subordinadas dos FIDCs C+ Valora, Consiga Mais, Neon I, Neon Up e Neon FGTS. Para fins de padronização de práticas contábeis, a Companhia reconhece uma provisão adicional àquela reconhecida nos FIDCs, considerando modelo interno de avaliação de perda prospectiva baseado na rolagem da carteira em faixas de atraso conforme histórico da carteira.

(ii) Refere-se à aplicação direta pela Companhia em cotas subordinadas do FIDC Consiga Mais.

(iii) Referem-se às aplicações em título de renda fixa (Certificados de Depósito Bancário – CDB), tendo por objetivo o fornecimento de garantias necessárias à operação da Neon junto a empresas parceiras. Essas aplicações são remuneradas entre 95% e 100% do certificado de depósitos interbancários (CDI).

Classificação da informação: Neon@UsoInterno

5.c Fundos de Investimentos em Direitos Creditórios – FIDCs

Em junho de 2021, o Neon Blue Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento Multimercado Crédito Privado Investimento no Exterior ("Neon Blue FIC FIM") foi constituído sob forma de condomínio fechado com prazo de duração de 10 anos, com o objetivo de obter ganhos de capital mediante aplicação em ativos financeiros. Em 31 de dezembro de 2022, a Neon detém 100% das cotas subordinadas do Neon Blue FIC FIM, objetivando uma melhor gestão dos seus recursos, que são destinados principalmente aos investimentos em quotas subordinadas nos FIDCs.

A Neon e o Neon Blue FIC FIM detém 100% das cotas subordinadas do Neon Fundo de Investimento em Direitos Creditórios 1 ("FIDC Neon 1"), 100% das cotas subordinadas do Consiga Mais Fundo de Investimento em Direitos Creditórios ("FIDC Consiga Mais"), 50% das cotas subordinadas do C+ Valora Fundo de Investimentos em Direitos Creditórios ("FIDC C+ Valora"), 100% das cotas subordinadas do Fundo de Investimentos em Direitos Creditórios Neon FGTS ("FIDC Neon FGTS") e 100% das cotas subordinadas do Fundo de Investimentos em Direitos Creditórios Neon Up ("FIDC Neon Up"). A estrutura de patrimônio dos fundos em 30 de junho de 2023 está demonstrada a seguir:

	Quantidade de cotas	Valor cotas	Participação Grupo Neon	Participação de Terceiros
FIDC Neon 1	**1.559.555.050**	**1.608.680**	**889.419**	**719.261**
Sênior	668.927.629	657.369	-	657.369
Mezanino	61.360.000	61.892	-	61.892
Subordinada	829.267.421	889.419	889.419	-
FIDC Consiga Mais	**373.397**	**379.645**	**137.072**	**242.573**
Sênior	225.835	182.510	-	182.510
Mezanino	64.644	54.543	-	54.543
Subordinada	82.918	142.592	137.072	5.520
FIDC C+ Valora	**62.285**	**74.743**	**8.821**	**65.922**
Sênior	37.421	45.500	-	45.500
Mezanino	9.381	11.601	-	11.601
Subordinada	15.483	17.642	8.821	8.821
FIDC Neon FGTS	**33.969**	**37.326**	**37.236**	**-**
Subordinada	33.969	37.236	37.236	-
FIDC Neon Up	**114.029**	**134.992**	**134.992**	**-**
Subordinada	114.029	134.992	134.992	-
Subtotal			**1.207.630**	
Investimento através do FIC FIM Neon Blue			1.202.110	
Investimento em cotas na Neon Pagamentos			5.520	

O FIDC Neon 1 iniciou suas operações em julho de 2021 por meio de aquisição da carteira de recebíveis de cartão de crédito da Neon. Foi constituído sob forma de condomínio fechado, com prazo de duração indeterminado.

Classificação da informação: Neon@UsoInterno

No dia seguinte da transação do cartão de crédito, a Neon, como emissora do cartão, cede seu recebível ao FIDC Neon 1. Dado que a Neon detém indiretamente as cotas subordinadas do FIDC Neon 1 e atua como agente de cobrança desses recebíveis, essas cessões se classificam como operações com retenção substancial de riscos e benefícios e, portanto, não são desreconhecidas do ativo da Neon, de acordo com a Resolução CMN nº 3.533/08.

Em 30 de junho de 2023, o saldo da carteira cedida totaliza R$ 1.835.498 (R$ 981.303 – dez/22), conforme apresentado na Nota 7, sendo reconhecido em contrapartida à cessão da carteira um passivo de obrigação por operações vinculadas à cessão, demonstrado na Nota 18.

O FIDC Consiga Mais foi constituído sob forma de condomínio fechado, com prazo de duração indeterminado, com o objetivo de valorizar suas cotas por meio da aplicação dos recursos em direitos creditórios. O FIDC C+ Valora foi constituído sob forma de condomínio fechado, com prazo de duração indeterminado, com o objetivo de valorizar suas cotas por meio de aquisição de direitos creditórios. Ambos atuam na aquisição de direitos creditórios advindos de crédito consignado privado, em parceria com a Consiga Mais, que prospecta e mantém o relacionamento com empresas conveniadas para oferecer a linha de crédito para seus colaboradores, além de atuar como agente de cobrança.

O FIDC Neon Up foi constituído sob forma de condomínio fechado, com prazo de duração indeterminado, com o objetivo de valorizar suas cotas por meio da aplicação dos recursos em direitos creditórios performados, oriundos de operações de empréstimo pessoal.

O FIDC Neon FGTS foi constituído sob forma de condomínio fechado, com prazo de duração indeterminado, com o objetivo de valorizar suas cotas por meio da aplicação dos recursos em direitos creditórios performados, oriundos de operações de empréstimo pessoal garantidas por alienação fiduciária ou cessão fiduciária da totalidade ou de parte dos direitos do devedor ao Saque Aniversário de contas vinculadas do FGTS de sua titularidade.

6. Relações interfinanceiras – créditos e valores a receber

	30/06/2023	31/12/2022
Valores relacionados a transações de pagamento (i)	1.024	3.060
Total	**1.024**	**3.060**

(i) Refere-se, principalmente, a saldo depositado em empresa parceira, para fazer frente à liquidação de contas de consumo.

Classificação da informação: Neon@UsoInterno

7. Valores a receber – cartões de crédito

a. Composição dos recebíveis

	30/06/2023	31/12/2022
Valores a receber cartões de crédito (i)	668.494	745.073
Valores a receber cartões de crédito – operações cedidas (ii)	1.835.498	981.303
Valores a receber cartões de crédito	**2.503.992**	**1.726.376**
Provisão para perdas de créditos	(417.037)	(228.153)
Total	**2.086.955**	**1.498.223**

(i) Conforme acordo operacional com o Banco BV e Neon Financeira, referido saldo de recebíveis de cartões de crédito corresponde às operações de compras a faturar, faturados a receber (não vencidos) e parcelamentos que, se não forem recebidas pelos clientes na data de vencimento da fatura, o Banco BV e a Neon Financeira liquidam o montante para a Neon e passam a serem detentores da carteira financiada, mitigando o risco de perda para a Neon.

(ii) Trata-se, principalmente, de recebíveis de cartões cedidos ao FIDC Neon 1 no dia seguinte da realização da transação pelo cliente. Nos termos da Resolução CMN nº 3.533/08, a Neon detém indiretamente as cotas subordinadas do FIDC Neon 1 e atua como agente de cobrança desses recebíveis, portanto, essas cessões se classificam como operações com retenção substancial de riscos e benefícios e não são desreconhecidas do ativo da Neon. O saldo contempla compras a faturar, faturados a receber (não vencidos), parcelamentos e carteira financiada vinculados ao FIDC.

b. Composição dos recebíveis por vencimento

	30/06/2023	31/12/2022
Curso normal	**2.109.882**	**1.514.914**
Parcelas vencidas	**32.960**	**15.994**
até 14 dias	32.960	15.994
Parcelas a vencer	**2.076.922**	**1.498.920**
até 3 meses	1.583.516	1.159.535
3 a 6 meses	313.908	220.845
6 a 12 meses	154.044	106.396
acima de 12 meses	25.454	12.144
Curso Anormal	**394.110**	**211.462**
Parcelas vencidas	**388.602**	**209.062**
acima de 14 dias	388.602	209.062
Parcelas a vencer	**5.508**	**2.400**
Total	**2.503.992**	**1.726.376**

Classificação da informação: Neon@UsoInterno

c. Classificação dos recebíveis por níveis de risco – Resolução CMN nº 2.682/99

	30/06/2023				31/12/2022	
Nível	**Curso Normal**	**Curso Anormal**	**Total**	**Provisão**	**Total**	**Provisão**
A	2.037.156	-	**2.037.156**	(57.277)	1.475.675	(35.077)
B	34.829	34.334	**69.163**	(28.914)	36.705	(15.047)
C	16.629	39.354	**55.983**	(40.950)	34.434	(25.156)
D	8.834	48.822	**57.656**	(36.993)	32.788	(22.467)
E	5.179	41.620	**46.799**	(32.576)	29.052	(21.204)
F	2.282	45.305	**47.587**	(37.216)	24.943	(19.733)
G	1.301	38.458	**39.759**	(33.222)	20.473	(17.163)
H	3.672	146.217	**149.889**	(149.889)	72.306	(72.306)
Total	**2.109.882**	**394.110**	**2.503.992**	**(417.037)**	**1.726.376**	**(228.153)**

d. Movimentação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

	30/06/2023	**30/06/2022**
Saldo no início do exercício	**(228.153)**	**(14.680)**
Constituição de provisão	(253.122)	(67.952)
Créditos baixados para prejuízo	64.238	-
Saldo no final do exercício	**(417.037)**	**(82.632)**

e. Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito por níveis de risco – Resolução CMN nº 2.682/99

	30/06/2023			31/12/2022		
Nível	**Provisão mínima requerida**	**Provisão complementar**	**Total**	**Provisão mínima requerida**	**Provisão complementar**	**Total**
A	7.063	50.214	**57.277**	7.378	27.699	**35.077**
B	691	28.223	**28.914**	367	14.680	**15.047**
C	1.679	39.271	**40.950**	1.033	24.123	**25.156**
D	5.766	31.227	**36.993**	3.279	19.188	**22.467**
E	14.040	18.536	**32.576**	8.716	12.488	**21.204**
F	23.794	13.422	**37.216**	12.472	7.261	**19.733**
G	27.831	5.391	**33.222**	14.331	2.832	**17.163**
H	149.889	-	**149.889**	72.306	-	**72.306**
Total	**230.753**	**186.284**	**417.037**	**119.882**	**108.271**	**228.153**

f. Operações renegociadas

O montante das operações renegociadas no semestre findo em 30 de junho de 2023 totalizou R$ 7.469 (R$ 4.765 no semestre findo em 30 de junho de 2022).

Classificação da informação: Neon@UsoInterno

8. Outros créditos – diversos

	30/06/2023	31/12/2022
Imposto de renda a recuperar	25.549	24.717
Comissões a receber (i)	4.774	9.195
Valores a receber de notas promissórias (ii)	3.382	3.281
Impostos e contribuições a compensar	2.823	2.797
Adiantamento e antecipações salariais	9.420	1.564
Devedores diversos (iii)	57.416	11.434
Total circulante	**103.364**	**52.988**
Impostos e contribuições a compensar (iv)	40.391	56.048
Imposto de renda a recuperar	17.625	-
Devedores por depósitos em garantia (v)	8.399	9.474
Total não circulante	**66.415**	**65.522**
Total	**169.779**	**118.510**

(i) Receita de comissão por originação e recuperação de crédito em parceria com o Banco BV.
(ii) Refere-se a valor a receber sobre notas promissórias, com vencimento em 2023.
(iii) Composto substancialmente por saldo em trânsito para TECBAN para uso nos caixas eletrônicos, que será compensado em até 2 dias (R$ 10.000) e valores a receber da Neon Financeira (R$ 22.330 - vide Nota 33)
(iv) Refere-se ao reconhecimento de créditos de PIS e COFINS, passíveis de compensação.
(v) Depósitos judiciais para fazer face a processos cíveis em andamento.

9. Outros valores e bens

	30/06/2023	31/12/2022
Ativação de cartões (i)	55.169	57.498
Adiantamento para fornecedores diversos (ii)	16.292	19.150
Prêmios de seguros	294	499
Fianças de aluguel	-	22
Total	**71.755**	**77.169**

(i) Refere-se a gastos com emissão de cartões disponibilizados para os clientes, cujos benefícios ocorrerão em períodos subsequentes. O prazo de apropriação desses valores em resultado é de cinco anos, cujo efeito no resultado foi de R$ 22.725 (R$ 15.430 – jun/22). O montante de ativação de cartões está líquido de provisão para inativação de R$ 52.143 (R$ 35.548 – dez/22).

(ii) Do valor total, R$ 12.372 (R$ 16.004 – dez/22) se referem a licenças e cessões de uso de software.

10. Imposto de renda e contribuição social

O ativo fiscal diferido foi constituído sobre prejuízo fiscal de imposto de renda pessoa jurídica – IRPJ, base negativa da contribuição social sobre lucro líquido – CSLL e diferenças temporárias.

Classificação da informação: Neon@UsoInterno

a. Demonstrativo do cálculo dos valores de imposto de renda e contribuição social:

	30/06/2023	30/06/2022
Resultado operacional antes da tributação sobre o lucro	(476.071)	(465.415)
Alíquota nominal do IRPJ e da CSLL (%)	34%	34%
IRPJ e CSLL às alíquotas vigentes	**161.864**	**158.240**
Adições/exclusões permanentes	(28.986)	(9.215)
Adições/exclusões temporárias	(77.373)	(35.223)
Imposto de renda e contribuição social do período	**55.505**	**113.802**
Tributos correntes no período	-	-
Tributos diferidos no período (constituído)	-	-
Tributos diferidos no período (não constituído)	55.505	113.802
Total de imposto de renda e contribuição social	**55.505**	**113.802**

b. Saldo e movimentação de créditos tributários

	Saldo em 31/12/2022	Constituição	Saldo em 30/06/2023	Ativo não reconhecido no balanço (*)	Total
Prejuízo fiscal e base negativa	292.235	-	292.235	344.808	637.043
Diferenças temporárias	35.468	-	35.468	188.680	224.148
Ajustes de períodos anteriores	-	-	-	1.989	1.989
Ativo fiscal diferido	**327.703**	**-**	**327.703**	**535.477**	**863.180**

	Saldo em 31/12/2021	Constituição	Saldo em 30/06/2022	Ativo não reconhecido no balanço (*)	Total
Prejuízo fiscal e base negativa	274.632	-	274.632	254.017	528.649
Diferenças temporárias	53.071	-	53.071	-	53.071
Ajustes de períodos anteriores	-	-	-	-	-
Ativo fiscal diferido	**327.703**	**-**	**327.703**	**254.017**	**581.720**

(*) Conforme detalhamento abaixo, na Nota 10.c.

c. Realização do crédito tributário

A realização e a manutenção do registro contábil do ativo fiscal diferido dependem da geração de lucros tributáveis futuros e do atendimento aos prazos e condições definidos pela Resolução BCB nº 15/20, destacando-se a exigência de ter estudo técnico de lucros futuros que demonstre a realização do ativo fiscal diferido no prazo máximo de 10 anos e de apresentar histórico de lucros tributáveis em, ao menos, 3 dos últimos 5 anos.

Classificação da informação: Neon@UsoInterno

A Neon vinha registrando créditos tributários sobre prejuízo fiscal de imposto de renda, base negativa da contribuição social e diferenças temporárias, dado que as projeções do estudo técnico de viabilidade de realização dos créditos tributários demonstram, e continuam demonstrando, que haverá lucro tributável suficiente nos anos subsequentes para consumir os créditos dentro do prazo máximo de dez anos, conforme plano de negócio da entidade.

Contudo, dado que a Neon não apresentou histórico de lucro tributável nos últimos 5 anos, a Neon solicitou ao BACEN a dispensa de referido requerimento para dar continuidade ao registro completo do crédito tributário, nos termos do art. 4º da Resolução BCB n° 15/2020. Em resposta ao pedido, o BACEN determinou a manutenção dos ativos fiscais diferidos no montante de R$ 327.703 (saldo de 31 de julho de 2021) e o não reconhecimento de novos valores até a apresentação de lucro tributável. Desde então, o montante não ativado decorrente de prejuízo fiscal de imposto de renda e base negativa de contribuição social perfazem o valor de R$ 344.808, enquanto o de diferenças temporárias é de R$ 188.680 e ajustes de anos anteriores no valor de R$ 1.989, totalizando saldo acumulado de R$ 863.180 em 30 de junho de 2023.

A expectativa de realização do ativo fiscal diferido é conforme a seguir:

Período	Crédito tributário
2025	70.858
2026	174.746
2027	82.099
Total	**327.703**

11. Investimentos

As participações em controladas da Neon Pagamentos são compostas conforme demonstrado abaixo:

		30/06/2023			31/12/2022	30/06/2022
	% de participação	Patrimônio líquido	Valor do investimento	Resultado de participação	Valor do investimento	Resultado de participação
MEI Fácil	45,48%	7.733	3.517	1.060	841	1.023
Neon Tecnologia	99,98%	5.304	5.303	938	630	867
Consiga Mais	80,88%	3.212	2.588	(11.491)	(5.488)	(9.301)
Neon Investimentos (i)	0,00%	-	-	-	-	(1.454)
Total		**16.249**	**11.408**	**(9.493)**	**(4.711)**	**(8.865)**

(i) Em 30 de dezembro de 2022, foi decidido em comum acordo entre os acionistas a dissolução da investida.

MEI Fácil

Na aquisição da MEI Fácil, ocorrida em novembro de 2019, a Neon reconheceu um ágio baseado em expectativa de rentabilidade futura no montante de R$ 25.887. Até o semestre

Classificação da informação: Neon@UsoInterno

findo em 30 de junho de 2023, a amortização acumulada do ágio é de R$ 18.552 (R$ 15.964 – dez/22), resultando em um saldo líquido de R$ 7.335 (R$ 9.923 – dez/22).

No primeiro semestre de 2023 a Companhia recebeu dividendos referentes ao resultado positivo auferido no exercício de 2022, no valor de R$ 2.005.

Neon Tecnologia

No primeiro semestre de 2023 a Companhia recebeu dividendos referentes ao resultado positivo auferido no exercício de 2022, no valor de R$ 6.463.

Consiga Mais

Em julho de 2021, a Neon adquiriu 68,6% do capital social da Consiga Mais por R$ 107.480, sendo que R$ 85.059 foram pagos no fechamento da operação e haverá o pagamento de uma contraprestação contingente, caso sejam atingidos determinados critérios. A Neon Payments adquiriu a participação remanescente de 31,4% por meio de troca de ações. Em 2021, a Neon Pagamentos efetuou aumento de capital na Consiga Mais de R$ 24.244, passando a deter 88,2% de participação na controlada. Em junho de 2022, a Neon aportou mais R$ 8.820 sem diluição da participação societária. Em dezembro de 2022, o percentual de participação na Consiga Mais foi alterado de 88,20% para 80,88%, devido a incorporação societária da empresa Leve Capital Sistemas Digitais e Desenvolvimento de Software Ltda. (“Leve”), cujas cotas de patrimônio eram originalmente detidas pela Neon Payments. No primeiro semestre de 2023, a Neon Pagamentos aportou o montante de R$ 16.175, mantendo o mesmo percentual de participação na controlada.

A alocação do preço pago pela Consiga Mais foi mensurada de maneira preliminar na Demonstrações Financeiras de 31 de dezembro de 2021, e a avaliação final foi concluída no primeiro semestre de 2022, baseada em laudo de avaliação emitido por empresa especializada.

Na aquisição da Consiga Mais, a Neon reconheceu um ágio baseado em expectativa de rentabilidade futura no montante de R$ 100.027, ajustado para R$ 89.197 após emissão do laudo final de avaliação. Até o semestre findo em 30 de junho de 2023, a amortização acumulada do ágio é de R$ 34.192 (R$ 25.272 - dez/22), resultando em um saldo líquido de R$ 55.006 (R$ 63.925 - dez/22). O resultado da amortização é divulgado na linha de depreciação e amortização na Nota 27 - Despesas administrativas. A movimentação dos saldos dos ágios ocorreu conforme abaixo:

	31/12/2022	Amortização no período	30/06/2023
MEI Fácil (i)	9.923	(2.589)	7.334
Consiga Mais (ii)	63.925	(8.919)	55.006
Total	**73.848**	**(11.508)**	**62.340**

(i) Baseado em projeções de longo prazo, a expectativa de rentabilidade futura é em 60 meses.

Classificação da informação: Neon@UsoInterno

(ii) Baseado em projeções de longo prazo, a expectativa de rentabilidade futura é em 60 meses.

Durante o período não houve redução ao valor recuperável dos referidos ágios.

12. Imobilizado

a. Composição do imobilizado

		30/06/2023			31/12/2022
	Vida útil (anos)	Custo	Depreciação acumulada	Saldo líquido	Saldo líquido
Equipamentos eletrônicos	5	5.929	(2.161)	3.768	3.980
Benfeitorias	5	3.317	(2.086)	1.231	1.426
Computadores e periféricos	5	15.068	(4.864)	10.204	11.764
Móveis e utensílios	10	1.190	(523)	667	724
Instalações	5	25	(19)	6	8
Total		**25.529**	**(9.653)**	**15.876**	**17.902**

b. Movimentação do imobilizado

	31/12/2022	Adições	Depreciação	30/06/2023
Equipamentos eletrônicos	3.980	345	(557)	3.768
Benfeitorias	1.426	159	(354)	1.231
Computadores e periféricos	11.764	-	(1.560)	10.204
Móveis e utensílios	724	1	(58)	667
Instalações	8	-	(2)	6
Total	**17.902**	**505**	**(2.531)**	**15.876**

13. Intangível

a. Composição do intangível

		30/06/2023			31/12/2022
	Vida útil (anos)	Custo	Amortização acumulada	Saldo líquido	Saldo líquido
Licenças de uso de software	1 a 3	47.494	(38.209)	9.285	5.880
Desenvolvimento de *software* (i)	5	21.927	(5.516)	16.411	4.998
Relações contratuais clientes (ii)	2 a 11	33.211	(12.044)	21.167	22.311
Marcas e patentes (iii)	5 a indef.	6.471	(1.787)	4.684	5.150
Total		**109.103**	**(57.556)**	**51.547**	**38.339**

(i) São capitalizados no ativo intangível os custos de desenvolvimento relacionados à adição de novos recursos ou novos produtos no aplicativo Neon, *software* desenvolvido internamente. Nenhum custo de pesquisa está incluído nesta capitalização. Os critérios de reconhecimento estão descritos na Nota 3.l.

(ii) Aquisição de carteira de clientes na combinação de negócios com a MEI Fácil e Consiga Mais.

Classificação da informação: Neon@UsoInterno

(iii) Marcas adquiridas nas combinações de negócios com a MEI Fácil e Consiga Mais. A vida útil da marca adquirida no âmbito da aquisição da Consiga Mais foi definida de acordo com o plano de utilização, de cinco anos.

b. Movimentação do intangível

	31/12/2022	Adições	Amortização	30/06/2023
Licenças de uso de software	5.880	13.405	(10.000)	9.285
Desenvolvimento de software	4.998	12.226	(813)	16.411
Relações contratuais com clientes	22.311	-	(1.144)	21.167
Marcas e patentes	5.150	-	(466)	4.684
Total	**38.339**	**25.631**	**(12.423)**	**51.547**

14. Depósitos

Correspondem a operações envolvendo as obrigações contraídas pela Neon junto a seus clientes, usuários do aplicativo Neon (app Neon) e contemplam montantes correspondentes aos depósitos em conta de pagamento pré-paga sem remuneração aos clientes. Em 30 de junho de 2023, o valor é de R$ 639.031 (R$ 540.281 em 31 de dezembro de 2022).

15. Relações interfinanceiras – obrigações

A Neon participa do arranjo de pagamento da Visa do Brasil Empreendimentos Ltda. (“Visa”), sendo autorizada a emitir e operar produtos de cartão de crédito ou débito com a bandeira Visa.

Nas transações de cartão de débito físico os valores utilizados afetam diretamente a conta digital do cliente e, em contrapartida, a Neon se compromete a honrar os montantes com a Visa em D+1, mediante liquidação de agenda. Já para transações de cartão de crédito, os valores utilizados pelos clientes compõem recebimento na Neon como emissor e em contrapartida a Neon se compromete a honrar os montantes com a Visa em D+27, mediante liquidação de agenda.

Com relação às transações do cartão de débito virtual, os valores utilizados afetam diretamente a conta digital do cliente e, em contrapartida, a Neon se compromete a honrar os montantes com a Visa em D+27, mediante liquidação de agenda.

Os montantes referentes ao exercício findo em 30 de junho de 2023 estão demonstrados abaixo:

	30/06/2023	31/12/2022
Valores a pagar de cartões de débito e crédito (i)	2.008.219	1.558.544
Outros	2.500	5.095
Total	**2.010.719**	**1.563.639**

(i) Referem-se a valores a liquidar decorrente da operação junto à Visa.

Classificação da informação: Neon@UsoInterno

16. Outros passivos - obrigações sociais e estatutárias

	30/06/2023	31/12/2022
PLR e gratificações	28.478	27.851
Total	**28.478**	**27.851**

17. Outros passivos – obrigações fiscais e previdenciárias

	30/06/2023	31/12/2022
Impostos e contribuições sobre salários	31.470	30.446
ISS	1.560	1.519
Impostos e contribuições sobre serviços de terceiros	716	567
PIS e COFINS	-	5.775
Total	**33.746**	**38.307**

18. Obrigações por operações vinculadas à cessão

	30/06/2023	31/12/2022
Obrigações por operações vinculadas à cessão (i)	1.413.471	849.956
Total	**1.413.471**	**849.956**

(i) Referem-se a obrigações por cessão de crédito ao FIDC Neon 1, em conjunto com a aquisição de cotas subordinadas deste mesmo fundo, conforme mencionado na Nota 7.a e nos termos da Resolução CMN nº 3.533/08.

19. Outras obrigações – diversas

	30/06/2023	31/12/2022
Valores a pagar a sociedades ligadas (Notas 21 e 33)	138.733	-
Provisão para despesas de pessoal (i)	87.370	70.611
Fornecedores (ii)	57.450	68.030
Contraprestação contingente (iii)	33.235	32.156
Provisão para perdas operacionais	87	702
Outras provisões operacionais (iv)	30.330	33.470
Total circulante	**347.205**	**204.969**
Valores a pagar a sociedade ligadas (Notas 21 e 33)	524.112	-
Provisões para contingências (Nota 20)	1.281	855
Total não circulante	**525.393**	**855**
Total	**872.598**	**205.824**

(i) Inclui provisão de R$ 28.007 (R$ 32.616 – dez/22), referente ao plano de incentivo de longo prazo de *Phantom Shares* no montante de R$ 18.190 (R$ 21.064 – dez/22) e respectivos encargos e reflexos no montante de R$ 9.817 (R$ 11.552 - dez/22), conforme demonstrado na Nota 35.
(ii) Referem-se basicamente a fornecedores de serviços no curso normal dos negócios.
(iii) Refere-se à contraprestação contingente, relacionada à aquisição de investida, a ser paga no segundo semestre de 2023 se atingidos determinados critérios definidos em contrato.

Classificação da informação: Neon@UsoInterno

(iv) R$ 22.400 (R$ 26.000 – dez/22) referente a incentivo recebido de parceiro para comercialização de seguros, a ser apropriado ao longo do prazo do contrato.

20. Contingências

A Neon é parte em ações judiciais e processos administrativos perante órgãos governamentais, decorrentes do curso normal das operações, envolvendo aspectos cíveis de relação de consumo, trabalhistas e tributárias.

a. Contingências passivas e obrigações legais

As provisões reconhecidas contabilmente estão representadas por ações de relação de consumo, trabalhistas e tributárias, classificadas como perdas prováveis por nossos assessores jurídicos.

b. Composição das provisões

A Administração, com base em informações de seus assessores jurídicos, constituiu provisão em 30 de junho de 2023 no montante de R$ 1.281 (R$ 855 – dez/22) considerada suficiente para cobrir as perdas estimadas com as ações classificadas como perdas prováveis.

	Provisões trabalhistas	Provisões cíveis	Provisões tributárias	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2021	-	**136**	**108**	**244**
Constituição	-	1.824	300	2.124
Reversão	-	(90)	-	(90)
Pagamentos	-	(1.799)	-	(1.799)
Saldos em 30 de junho de 2022	-	**71**	**408**	**479**
Saldos em 31 de dezembro de 2022	**3**	**128**	**724**	**855**
Constituição	1	2.190	393	2.584
Reversão	(3)	(32)	-	(35)
Pagamentos	-	(2.123)	-	(2.123)
Saldos em 30 de junho de 2023	**1**	**163**	**1.117**	**1.281**

Quando requerido no curso processual, são efetuados depósitos judiciais, apresentados na rubrica “Outros créditos”.

Existem processos cíveis de relação de consumo classificados como perdas possíveis por nossos assessores jurídicos no montante de R$ 55.003 (R$ 39.060 – dez/22), processos tributários de R$ 200 (R$ 953 – dez/22) e processos trabalhistas no montante de R$ 2.529 (R$ 1.257 – dez/22).

Em relação aos processos remotos, destacamos dois processos nos quais a Neon tem bloqueio judicial no montante de R$ 8.014, e os principais réus desse processo, que não fazem parte do Grupo Neon, têm um bloqueio judicial no montante de R$ 254.369.

Classificação da informação: Neon@UsoInterno

Conforme opinião dos advogados externos, o risco de perda para a Neon é considerado remoto.

21. Obrigações de empréstimos

Em fevereiro de 2023, a Neon Pagamentos iniciou uma sequência de empréstimos junto à Neon Financeira, uma empresa ligada, com vencimentos que variam entre 03 de agosto de 2023 e 30 de maio de 2028, conforme abertura apresentada na Nota 19 (Outras obrigações – Valores a pagar a sociedades ligadas) e menção na Nota 33 (Transações com partes relacionadas). A seguir é apresentada a movimentação das captações ocorridas no período:

	31/12/2022	Captações	Juros incorridos	Outros encargos	30/06/2023
Empréstimos	-	618.275	22.785	21.785	662.845
Total	**-**	**618.275**	**22.785**	**21.785**	**662.845**

22. Patrimônio líquido

a. Capital social

Em 30 de junho de 2023 o capital social, totalmente subscrito e parcialmente integralizado, é de R$ 3.410.048 (R$ 2.810.048 em 31 de dezembro de 2022), e está representado por 21.074.680 (11.414.680 em 31 de dezembro de 2022) ações ordinárias nominativas sem valor nominal. Líquido dos custos de transação incorridos no montante de R$ 5.458 (R$ 4.027 em 31 de dezembro de 2022), o capital social é de R$ 3.404.590 (R$ 2.806.021 em 31 de dezembro de 2022).

Em 03 de janeiro de 2023, em Assembleia Geral Extraordinária, foi deliberado o aumento de capital no montante de R$ 300.000, com emissão de 4.317.168 ações ordinárias.

Em 04 de maio de 2023, em Assembleia Geral Extraordinária, foi deliberado o aumento de capital no montante de R$ 300.000, com emissão de 5.342.832 ações ordinárias.

Dos aportes de capital social realizados no primeiro semestre de 2023, R$ 237.500 ainda não foram integralizados. Além disso, a Companhia incorreu em custos de emissão de ações no valor de R$ 1.431 no primeiro semestre de 2023.

b. Reserva de capital

A Neon conta com um plano de opção de compra de ações, aprovado em reunião do Conselho de Administração, pelo qual são elegíveis a receber opções de compra de ações seus Administradores e colaboradores.

A Neon reconheceu no exercício o valor de R$ 297 relativo à despesa do plano em contrapartida de reservas de capital no patrimônio líquido, cujo saldo em 30 de junho de 2023 é de R$ 39.772.

Classificação da informação: Neon@UsoInterno

c. Reserva legal

No semestre findo em 30 de junho de 2023, a Neon não constituiu reserva legal em decorrência dos seus resultados negativos.

d. Dividendos

Como determinado pelo estatuto social da Neon, o dividendo mínimo obrigatório, na existência de resultado a distribuir, corresponde a 25% sobre o lucro líquido ajustado, conforme definido pela Lei das Sociedades por Ações. No semestre findo em 30 de junho de 2023, a Neon não destinou dividendos, em decorrência da apuração de resultados negativos.

23. Receita de intermediação financeira

	30/06/2023	30/06/2022
Receitas de operações com cartões de débito e crédito (i)	243.798	75.178
Comissões por originação e recuperação de crédito (ii)	22.762	21.748
Receitas de serviços app Neon (iii)	12.922	8.584
Receitas de aplicações interfinanceiras de liquidez (iv)	93.040	40.176
Resultado de títulos e valores mobiliários (v)	43.514	6.926
Total	**416.036**	**152.612**

(i) Referem-se às: (a) receitas de *interchange* auferidas nas transações efetuadas com cartões de débito e crédito, no montante de R$ 113.857 no semestre findo em 30 de junho de 2023 (R$ 75.178 no em 30 de junho de 2022); e (b) receitas financeiras oriundas da carteira cedida de cartões no montante de R$ 129.941 no semestre findo em 30 de junho de 2023 (R$ 0 em 30 de junho de 2022).

(ii) Receita de comissão sobre originação, manutenção e recuperação de operações com cartão de crédito decorrente de serviços prestados ao BV. A Neon atua como um intermediário para essas operações.

(iii) Refere-se às tarifas cobradas em produtos de conta digital, tais como: transferências, saques e boletos.

(iv) Receitas financeiras provenientes de operações compromissadas, principalmente, vinculadas à conta pré-paga e ao saldo de repasse no arranjo de pagamento da Visa.

(v) Composto por valores decorrentes da valorização de cotas de fundos de investimento detidos pela empresa.

Classificação da informação: Neon@UsoInterno

24. Despesas de intermediação financeira

No curso do processo de geração de suas receitas, a Neon incorre em diversos custos, tais como *fee* decorrente de sua parceria operacional, taxas cobradas pelas transações efetuadas pelos clientes em caixas eletrônicos de autoatendimento, *fees* pagos à bandeira Visa, entre outros. Nos semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022, os principais custos estavam assim apresentados:

	30/06/2023	30/06/2022
Operações com cartão de débito e crédito	72.915	67.102
Manutenção de conta digital	27.562	27.445
Obrigações por empréstimos	22.785	-
Operações de venda ou de transferência de ativos financeiros	31.771	8.273
Total	**155.033**	**102.820**

25. Despesas com pessoal

	30/06/2023	30/06/2022
Proventos e encargos sociais	236.506	190.837
Benefícios	28.292	22.700
Despesas com planos de ações	2.126	17.003
Total	**266.924**	**230.539**

26. Despesas de vendas

	30/06/2023	30/06/2022
Marketing	35.391	81.969
Total	**35.391**	**81.969**

27. Despesas administrativas

	30/06/2023	30/06/2022
Despesas com sistemas e tecnologia	42.913	31.982
Serviços de consultoria administrativa e empresarial (i)	35.382	14.612
Depreciação e amortização (ii)	26.462	29.245
Aluguel, condomínio e manutenção predial	2.804	5.589
Multas e juros	1.805	4.505
Serviços jurídicos - assessoria legal e societária	2.393	1.761
Outras despesas (iii)	10.568	13.505
Total	**122.327**	**101.199**

(i) Os valores a pagar referentes aos honorários de auditoria para todo exercício de 2023 são de R$ 893. A KPMG não presta outros serviços que não os de auditoria para a Neon Pagamentos.

(ii) Inclui amortização de ágio de investimentos.

Classificação da informação: Neon@UsoInterno

(iii) Composto principalmente por locação de equipamentos, perdas processuais e gastos com cartão de crédito corporativo.

28. Despesas tributárias

	30/06/2023	30/06/2022
COFINS	22.883	11.316
Tributos sobre importação	4.539	1.157
PIS	4.357	2.333
ISS - imposto sobre serviços	4.328	3.432
Outros	7	2.980
Total	**36.114**	**21.219**

29. Despesas com prestação de serviços

	30/06/2023	30/06/2022
Serviços de design e entregas de cartões	22.725	15.430
Total	**22.725**	**15.430**

30. Outros resultados operacionais, líquidos

	30/06/2023	30/06/2022
Perdas operacionais (i)	21.459	9.903
Tarifas e comissões bancárias	654	1.015
Créditos de PIS e COFINS (ii)	(17.358)	(19.430)
Outros resultados operacionais (iii)	(10.429)	(2.934)
Outras receitas financeiras	(3.348)	(519)
Total	**9.022**	**11.966**

(i) Referem-se a provisões e perdas incorridas no curso normal das atividades da Neon, principalmente relacionados a provisão para inativação de cartões.

(ii) Créditos de PIS e COFINS apurados sobre insumos na prestação de serviços.

(iii) Composto, principalmente, pelo estorno da provisão de bônus (*Partnership* e SOP), constituída em dezembro/22)

31. 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 de instituição de pagamento e não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros.

Para os semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022, não houve resultado não recorrente a ser apresentado nesta demonstração.

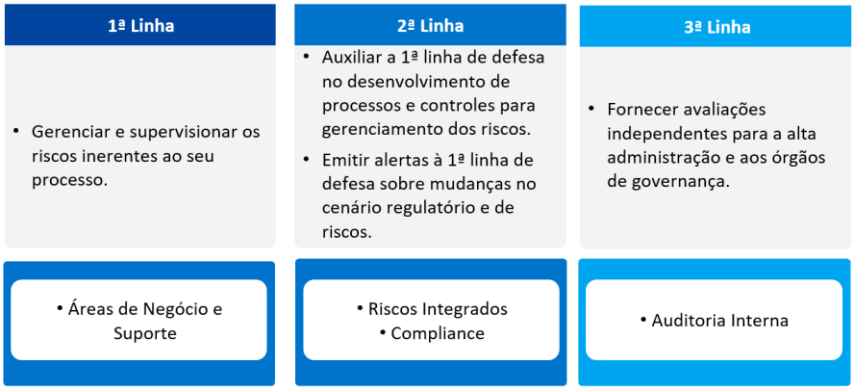
Classificação da informação: Neon@UsoInterno

32. Gerenciamento de riscos

A estrutura de gerenciamento de riscos da Neon atua em linha com a sua estratégia e seu modelo de negócios, e é compatível com a natureza das operações, a complexidade dos seus produtos, a relevância de exposição a riscos, e com a importância sistêmica da instituição.

Governança

A Neon adota três linhas de defesa para identificação e monitoramento dos riscos e controles na instituição, conforme responsabilidades definidas abaixo.



O processo de gerenciamento dos riscos é realizado de forma contínua, integrada e abrangente, envolvendo diversas áreas com atribuições específicas. A mensuração e o controle dos riscos integrados, são realizados de maneira centralizada e independente, alinhada ao apetite de risco definido pela Administração, e de forma segregada à atividade de auditoria interna.

A Neon mantém uma estrutura de gerenciamento de riscos compatível com a natureza das suas operações, a complexidade dos seus produtos e a dimensão da sua exposição aos riscos integrados.

A estrutura é composta por políticas e estratégias compatíveis com os objetivos da instituição e com as condições de mercado, que estabelecem limites operacionais e procedimentos destinados a manter a exposição aos riscos, em níveis considerados aceitáveis.

Mensalmente, são realizados fóruns de Governança que avaliam as principais fontes de riscos para a Neon, bem como seus mecanismos de controles, examinam as últimas ocorrências de riscos integrados e analisam as medidas tomadas para a correção das falhas encontradas.

A Neon mantém uma estrutura que assegura a adequada capacitação sobre riscos integrados de todos os colaboradores.

Classificação da informação: Neon@UsoInterno

a) Risco de crédito

A possibilidade de ocorrência de perdas associadas: ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte de suas obrigações nos termos pactuados; à desvalorização ou redução de remunerações e ganhos esperados em instrumento financeiro decorrentes da deterioração da qualidade creditícia do tomador ou contraparte; aos custos de recuperação de exposições deterioradas; e às vantagens concedidas ao tomador ou contraparte em decorrência da deterioração da sua qualidade creditícia.
Para a efetividade do gerenciamento do risco de crédito são adotados procedimentos de identificação, mensuração, avaliação, monitoramento, controle e mitigação dos riscos de crédito, internos e externos, associados à Neon, de forma segregada à auditoria interna da Neon.

Além disso, foram criadas diretrizes específicas a respeito da análise de risco de crédito, concessão de crédito, limites e cobrança, em políticas específicas.

Na gestão do público em atraso, temos monitoramento e acompanhamentos recorrentes bem como políticas de recuperação vinculadas ao perfil e comportamento dos nossos clientes com o objetivo de encontrar a melhor solução para o próprio cliente e para a Neon.

É contemplado também, dentro da gestão do risco de crédito, o monitoramento da carteira de crédito e o devido provisionamento de acordo com modelos internos que traduzem a melhor expectativa de perda futura.

b) Risco operacional

O risco operacional é definido como a possibilidade de perdas, resultantes de falha, ineficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos que impactem na realização dos objetivos estratégicos, táticos ou operacionais.

O sistema de riscos operacionais e controles internos da Neon tem como objetivo garantir a existência de uma estrutura de controles que permita a compreensão dos principais riscos decorrentes de fatores internos e externos, visando assegurar que esses riscos sejam identificados, avaliados, monitorados, controlados e testados de forma eficiente e eficaz, sendo composta pela totalidade das políticas, normas, procedimentos e práticas instituídas, visando assegurar que os riscos inerentes às atividades da instituição sejam identificados e gerenciados de forma adequada.

O processo de gerenciamento do risco operacional é realizado de forma contínua, integrada e abrangente, envolvendo diversas áreas com atribuições específicas. A mensuração e o controle do risco operacional são realizados de maneira centralizada e independente. A Neon mantém uma estrutura que assegura a adequada capacitação sobre o risco operacional de todos os colaboradores por meio de treinamento visando a disseminação da cultura de riscos da Neon.

Classificação da informação: Neon@UsoInterno

c) Risco de liquidez

O risco de liquidez é definido como a possibilidade da Neon 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; e a possibilidade da Neon não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade no mercado.

A estrutura de gerenciamento de risco de liquidez é composta por políticas e estratégias que estabelecem limites operacionais e procedimentos destinados a manter a exposição ao risco de liquidez em níveis considerados aceitáveis. O processo de gestão de risco de liquidez é realizado de maneira contínua, integrada e abrangente, envolvendo diversas áreas com atribuições específicas. O processo de controle do risco de liquidez é composto dos seguintes elementos:

- Análise de usos e fontes de recursos de curto prazo e necessidades de compatibilização de caixa;
- Projeções de fluxo de caixa e de liquidez para mensuração de exposição de risco de liquidez;
- Monitoramento, controle e reporte dos níveis de risco de liquidez em comparação com os limites de risco de liquidez estabelecidos;
- Correção tempestiva das falhas encontradas; e
- Plano de Contingências de Liquidez (“PCL”).

Plano de Contingência de Liquidez (“PCL”) é um guia interno, com revisão mínima anual, que estabelece responsabilidades, procedimentos e estratégias para enfrentar situações de estresse de liquidez e que foi elaborado para garantir a saúde financeira da Companhia. Ele determina o conjunto de ações a serem tomadas quando da materialização de riscos de liquidez. O PCL é proporcional à complexidade, ao perfil de risco e ao escopo das operações nas quais a Companhia opera e é integrado com a análise contínua de risco de liquidez.

São controlados os limites definidos de ativos de alta qualidade de liquidez para suportar cenários de estresse. Os cenários de estresse definem condições adversas nas variáveis que impactam a necessidade de caixa. O monitoramento é feito diariamente, estimando os fluxos de caixa futuros decorrentes de seus ativos e passivos, com reportes gerenciais tempestivos para a Diretoria da Neon e para a gestão de liquidez.

A Neon mantém recursos correspondentes a pelo menos 100% do saldo de moedas eletrônicas mantidas em contas de pagamento, aplicados em títulos públicos.

Vencimentos de passivos financeiros

As tabelas abaixo analisam os instrumentos financeiros da Companhia em grupos de vencimentos relevantes com base nos seus vencimentos contratuais. Os valores divulgados na tabela são os fluxos de caixa contratuais não descontados. Os saldos

Classificação da informação: Neon@UsoInterno

devidos no prazo de 12 meses são iguais aos seus saldos contábeis, pois o impacto do desconto não é significativo.

	Até 1 ano	Entre 1 e 2 anos	Acima de 2 anos
Em 30 de junho de 2023			
Passivos financeiros			
Depósitos	639.031	-	-
Relações interfinanceiras - obrigações	2.010.719	-	-
Obrigações por operações vinculadas a cessão	1.413.471	-	-
Obrigações por empréstimos	170.705	219.201	819.161
	4.233.926	**219.201**	**819.161**
Em 31 de dezembro de 2022			
Passivos financeiros			
Depósitos	540.281	-	-
Relações interfinanceiras - obrigações	1.563.639	-	-
Obrigações por operações vinculadas a cessão	849.956	-	-
	2.953.876	**-**	**-**

d) Risco de mercado

O risco de mercado é a possibilidade de perdas que podem ser ocasionadas por mudanças no comportamento das taxas de juros, do câmbio, dos índices de preços, das taxas referenciais e; dos preços das ações, em função dos descasamentos de prazos, moedas e indexadores das carteiras ativa e passiva da Neon.

A supervisão dos riscos permite a análise de exposições diante dos limites estabelecidos e a identificação de tendências por meio da utilização de modelos específicos.

Na Neon, a gestão do risco de mercado tem, entre outros, o objetivo de apoiar as áreas de negócios, estabelecendo processos e implementando ferramentas necessárias para avaliação e controle dos riscos relacionados, possibilitando a mensuração e o acompanhamento dos níveis de apetite a risco definidos pela Administração.

Análise de sensibilidade de variação na taxa de juros

A Companhia está exposta ao risco de mercado e monitora esta exposição por meio do modelo padronizado pelo Banco Central para carteira bancária (modelo IRRBB Delta NII). Neste modelo é mensurado o impacto no resultado de intermediação financeira em cenários de aumento e redução na curva de juros de 400 pontos base. Na data-base destas Demonstrações Financeiras, para um cenário de queda de juros é esperada uma perda de R$ 71.440 no resultado de intermediação financeira em um horizonte de um ano.

Classificação da informação: Neon@UsoInterno

Hierarquia de valor justo de instrumentos financeiros

O valor justo é definido como o preço que seria recebido por um ativo ou pago para transferir um passivo em uma transação ordenada entre participantes do mercado na data da mensuração. A orientação contábil do valor justo fornece uma hierarquia de valor justo em três níveis para a classificação de instrumentos financeiros, descritos abaixo:

- **Nível 1:** Cotações de preços observáveis em mercados ativos para o mesmo instrumento financeiro. Um instrumento financeiro é considerado como cotado em um mercado ativo se os preços cotados estiverem pronta e regularmente disponíveis, e se esses preços representarem transações de mercado reais e que ocorrem regularmente numa base em que não exista relacionamento entre as partes.

- **Nível 2:** Cotações de preços observáveis em mercados ativos para instrumentos financeiros com características semelhantes ou baseadas em modelo de precificação em que os parâmetros significativos são baseados em dados observáveis em mercados ativos.

- **Nível 3:** Cotações de preços para ativos ou passivos não observáveis no mercado. Se o mercado para um instrumento financeiro não estiver ativo, o Companhia estabelece o valor justo usando uma técnica de valorização que considera dados internos, mas que seja consistente com as metodologias econômicas aceitas para a precificação de instrumentos financeiros.

A tabela a seguir apresenta os ativos e passivos financeiros mensurados ao valor justo de forma recorrente, segregados entre os níveis da hierarquia de valor justo.

	30/06/2023				31/12/2022			
	Nivel 1	**Nivel 2**	**Nivel 3**	**Total**	**Nivel 1**	**Nivel 2**	**Nivel 3**	**Total**
Ativo								
Aplicações interfinanceiras de liquidez	1.681.302	-	-	1.681.302	1.318.701	-	-	1.318.701
Títulos e valores mobiliários	66.627	1.206.309	-	1.272.936	57.619	536.655	-	594.274
Para negociação								
Cotas de fundos de investimento	-	1.206.309	-	1.206.309	-	536.655	-	536.655
Certificados de depósito bancário	65.144	-	-	65.144	56.767	-	-	56.767
Debêntures	1.483	-	-	1.483	852	-	-	852

As transferências entre níveis da hierarquia do valor justo são relatadas regularmente ao longo do ano. No primeiro semestre de 2023 e 2022, não houve transferências significativas de instrumentos financeiros entre nenhum dos níveis.

Classificação da informação: Neon@UsoInterno

e) Gestão de capital

O gerenciamento de capital tem como objetivo prever o capital necessário para suportar o crescimento da Neon e planejar as fontes adicionais de capital, de forma a manter, permanentemente, montantes de patrimônio líquido em valores superiores aos requerimentos mínimos

A Neon mantém, permanentemente, patrimônio líquido ajustado pelas contas de resultado em valor correspondente a, no mínimo, o maior valor entre: i) 2% da média mensal das transações de pagamento executadas pela Neon nos últimos doze meses; ou ii) 2% do saldo das moedas eletrônicas emitidas pela Neon, apurado diariamente, nos termos do art. 9º e subsequentes da Circular BACEN nº 3.681/13.

Em 30 de junho de 2023, o patrimônio líquido ajustado totalizou R$ 820.376 (R$ 920.981 – dez/22), significativamente superior ao montante mínimo requerido de R$ 184.934 (R$ 149.825 – dez/22) apurado de acordo com as regras do BACEN.

33. 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 primeiro semestre de 2023, a Neon manteve transações com partes relacionadas conforme detalhado a seguir:

Ativos	**30/06/2023**	**31/12/2022**
Neon Financeira	22.330	-
Neon Consiga Mais	3.445	3.431
MEI Fácil	258	79
Neon Tecnologia	31	26
Neon Holding	10	9
Neon CTVM	5	20
Valores a receber de sociedades ligadas	**26.079**	**3.565**

Composto por R$ 22.330 referente a IOF a recuperar junto à Neon Financeira e demais valores são oriundos de: transações entre Neon Pagamentos e Neon Tecnologia, Neon Investimentos, MEI Fácil, Neon Holding, Neon CTVM e Consiga Mais referente à rateio de despesas administrativas; e assunção de dívida em combinação de negócio com a Consiga Mais.

Classificação da informação: Neon@UsoInterno

Passivos	**30/06/2023**	**31/12/2022**
Neon Financeira	662.845	-
Neon Tecnologia	620	306
Valores a pagar a sociedades ligadas	**663.465**	**306**

Composto quase que em sua totalidade por saldo de empréstimo junto à Neon Financeira, conforme Nota 21.

Receitas	**30/06/2023**	**30/06/2022**
FIDCs controlados	7.097	2.240
Total	**7.097**	**2.240**

No período encerrado em 30 de junho de 2023, a Neon Pagamentos auferiu receita de serviços de cobrança junto aos fundos de investimento controlados no montante de R$ 7.097 mil com vencimento até o fim do próximo semestre (dez/23).

Despesas	**30/06/2023**	**30/06/2022**
Neon Financeira	22.785	-
Neon Tecnologia	7.609	14.649
Neon USA	3.211	-
Luz Engenharia	582	-
Total	**34.187**	**14.649**

No resultado do primeiro semestre de 2023, a Neon registrou: (i) R$ 22.785 referente a apropriação de juros do período sobre a operação de empréstimo com a Neon Financeira; (ii) o valor de R$ 7.609 (R$ 14.649 – jun/22) referente a despesas com serviços prestados pela Neon Tecnologia; (iii) despesas de serviços de suporte técnico junto à Neon USA no montante de R$ 3.211; e (iv) despesas com licença de software para gerenciamento de riscos, no montante de R$ 582, cujo serviços são prestados pela empresa Luz Engenharia Financeira Ltda., uma entidade conectada com um acionista controlador da Neon.

Transações com FIDC Neon I

Em complemento, destaca-se que a Neon Pagamentos cede parte de seus recebíveis de cartões de crédito ao FIDC Neon 1, porém, trata-se de operações com retenção substancial de riscos e benefícios, portanto, a carteira não é desreconhecida do ativo da Neon. Em 30 de junho de 2023, o saldo da carteira cedida totaliza R$ 1.835.498 (R$ 981.303 – dez/22), e há uma obrigação junto ao FIDC Neon 1 de R$ 1.413.471 (R$ 849.956 – dez/22). A Neon registrou no resultado do primeiro semestre de 2023 o valor de R$ 31.771 como despesas financeiras relativas às cessões da carteira ao FIDC (R$ 8.273 de despesas no primeiro semestre de 2022).

Classificação da informação: Neon@UsoInterno

- **Pessoal-chave da Administração**

A administração chave inclui diretores (executivos e não executivos) que têm autoridade e responsabilidade por planejar, dirigir e controlar as atividades da entidade.

No semestre findo em 30 de junho de 2023, a Neon manteve transações com pessoal-chave da administração: despesas com remuneração de R$ 4.552 (jun/22 - R$ 10.149), programa de remuneração de longo prazo, incluindo encargos sociais, de R$ 2.743 (jun/22 - R$ 2.341) e pagamento baseado em ações de R$ 2.733 (jun/22 - R$ 345).

Os diretores estatutários da Neon e suas investidas, bem como seus parentes próximos, também têm contas e cartões de débito e de crédito da Neon. Em 30 de junho de 2023, o saldo em suas contas digitais é de R$ 123 (R$ 258 - dez/22), possuem limites de cartão de crédito de R$ 475 (R$ 703 - dez/22) e fatura de cartão em aberto de R$ 85 (R$ 158 - dez/22).

34. Outras informações

a. Cobertura de seguros

A Neon adota a política de contratar cobertura de seguros para os bens sujeitos a riscos por montantes considerados suficientes para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza de sua atividade.

Em 30 de junho de 2023, as apólices mais relevantes da Neon estão relacionadas a: (i) cobertura de danos materiais de seus escritórios, cujos principais riscos cobertos são de incêndio, queda de raio, explosão, implosão e danos elétricos e (ii) cobertura para perdas decorrentes de ataques cibernéticos, totalizando R$ 100 milhões.

b) Fianças bancárias

A Neon contratou fianças bancárias para garantia de aluguéis de imóveis e garantias contratuais, no valor de R$ 3.614.

35. Pagamento baseado em ações

Os planos de pagamento baseado em ações da Neon Payments (descritos na Nota 3.r) foram projetados para fornecer incentivos de longo prazo para os colaboradores chave (incluindo diretores executivos) a fim de fornecer retornos pela continuidade dos serviços prestados a longo prazo. A participação nos planos e a outorga dos benefícios são deliberados pelo Conselho de Administração da Neon Payments ou pelo Comitê de Pessoas da Neon Pagamentos.

O plano de opções de compra de ações (“SOP 2020”), criado em 2020, concede ao beneficiário a possibilidade de adquirir opções de compra de ações da Neon Payments com preço de exercício e prazos de *vesting* e exercício pré-estabelecidos. Como regra geral, as opções outorgadas até fevereiro de 2022 têm o direito totalmente adquirido

Classificação da informação: Neon@UsoInterno

(*vesting period*) em 4 anos, sendo 15%, 40%, 65% e 100% das opções após o primeiro, segundo, terceiro e quarto aniversário, respectivamente, e o exercício fica condicionado a um evento de liquidez (por um período de até 10 anos). Neste plano, as opções são adquiridas, após incorrido o *vesting period*, pelo beneficiário diretamente da Neon Payments, pelo valor determinado na outorga. No exercício, o beneficiário deverá comprar as ações pelo preço de exercício, que corresponde ao *fair value* na data da outorga.

No ano de 2022, a Neon também outorgou opções com prazo (*vesting period*) de 6 anos, sendo 9%, 26%, 48%, 79%, 90% e 100% das opções *vestidas* ao longo dos seis aniversários do plano, e exercício condicionado a eventos de liquidez (por um período de até 10 anos).

No primeiro semestre de 2023, a Neon outorgou opções com prazo (*vesting period*) de 4 anos, sendo 25%, 50%, 75% e 100% das opções vestidas ao longo dos quatro aniversários do plano, e exercício condicionado a eventos de liquidez (por um período de até 10 anos).

O programa de pagamento baseado em ações com liquidação em caixa – *Phantom Shares* concede aos participantes, após satisfeitas os prazos de *vesting* e exercício pré-estabelecidos, o direito de receber em caixa a diferença positiva entre o valor justo apurado no momento do exercício e o valor de referência inicial. Como regra geral, as *Phantom Shares* outorgadas até dezembro de 2022, o direito passa a ser adquirido (*vesting period*) em 4 anos, sendo 15%, 40%, 65% e 100% das ações após o primeiro, segundo, terceiro e quarto aniversário, respectivamente, e o exercício fica condicionado a um evento de liquidez (por um período de até 10 anos). Para outorgas realizadas a partir de janeiro de 2023, o direito passa a ser adquirido (*vesting period*) em 4 anos, sendo 25%, 50%, 75% e 100% das ações após o primeiro, segundo, terceiro e quarto aniversário, respectivamente, e o exercício fica condicionado a um evento de liquidez (por um período de até 10 anos).

Classificação da informação: Neon@UsoInterno

Plano de Opções de Compra de Ações

Nos semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022, as opções de ações foram movimentadas conforme a seguir:

	Quantidade de Opções	Reserva de capital (R$)
Saldo em 31 de dezembro de 2021	**47.009**	**34.765**
Apropriação de novas outorgas	67.315	1.245
Exercício de ações (i)	(1.614)	-
Cancelamento (perda de direito) (ii)	(718)	(6)
Reflexo de movimentação de investidas (iii)	-	1.204
Saldo em 30 de junho de 2022	**111.992**	**37.208**
Saldo em 31 de dezembro de 2022	**128.290**	**39.475**
Apropriação de outorgas de anos anteriores	-	1.022
Apropriação de novas outorgas	14.350	150
Cancelamento (perda de direito) (ii)	(24.844)	(883)
Reflexo de movimentação de investidas (iii)	-	8
Saldo em 30 de junho de 2023	**117.796**	**39.772**

(i) No primeiro semestre de 2022, o Conselho de Administração da Neon Payments autorizou o exercício antecipado de uma parcela das opções *vested* pelos participantes do programa.

(ii) Cancelamento das opções por perda de direito decorrente de desligamento do beneficiário do quadro de colaboradores da Neon.

(iii) Corresponde à constituição de reserva reflexa decorrente de outorgas realizadas por empresas controladas pela Neon Pagamentos, como contrapartida de aumento no investimento da própria controlada.

Em 30 de junho de 2023, o saldo em estoque de opções outorgadas, no âmbito do plano SOP, está abaixo representado:

Data de concessão	Preço de exercício	Quantidade de Opções
Fev/16	US$ 21,42	790
Mar/18	US$ 126,58	719
Out/18 - Nov/19	US$ 90,61	7.641
Fev - Jun/20	US$ 281,44	3.830
Out/20 - Fev/22	US$ 356,04	65.448
Mar – Jun/22	US$ 608,90	29.804
Jan/23 - Jun/23	US$ 408,13	9.564
		117.796

As opções outorgadas são contabilizadas de acordo com o CPC 10 – Pagamento Baseado em Ações, utilizando os modelos de precificação de opções *Black-Scholes* (para outorgas

Classificação da informação: Neon@UsoInterno

até fevereiro de 2022) e o modelo Binomial (a partir de março de 2022), para fornecer uma estimativa do valor justo dos serviços prestados pelos funcionários participantes, cujas principais premissas foram:

	1º semestre /2023	1º semestre /2022
Preço médio ponderado das ações na data da outorga	US$ 408,13	US$ 390,98
Valor justo médio ponderado das opções na data da concessão	US$ 175,01	US$ 173,64
Volatilidade esperada	42,22%	41,90%
Vida esperada	10 anos	10 anos
Taxa livre de risco	4,51%	1,64%
Rendimento esperado de dividendos	0%	0%

A volatilidade esperada foi determinada pelo cálculo da volatilidade histórica dos preços das ações de empresas similares nos anos anteriores, com base na vida útil esperada de cada tipo de opção. A vida esperada usada no modelo foi ajustada, com base na melhor estimativa dos Administradores, para os efeitos da intransferibilidade, restrições de exercícios e considerações comportamentais. O cenário estimado para rotatividade foi de 38%, definida em 2022. O valor reconhecido na despesa do período em contrapartida ao patrimônio líquido foi de R$ 289 (R$ 1.239 no primeiro semestre de 2022).

Programa de pagamento baseado em ações com liquidação em caixa – *Phantom Shares*

Em 30 de junho de 2023, o plano de *Phantom Shares* totaliza 41.373 ações outorgadas, com *strike* variando entre US$ 1,00 e US$ 608,90 e cenário estimado para rotatividade de 38%, com saldo passivo atualizado de R$ 28.027, sendo R$ 18.190 de principal e R$ 9.817 de encargos e reflexos (vide Nota 19). Segue a movimentação do plano ocorrida no exercício:

	Quantidade de ações	Passivo de *Phantom Shares* (R$)
Saldo em 31 de dezembro de 2021	**16.457**	**3.972**
Apropriação de outorgas de anos anteriores	-	8.011
Apropriação de novas outorgas	19.722	3.736
Exercício das ações (i)	(1.650)	(1.916)
Cancelamento (perda de direitos) (ii)	(1.558)	(736)
Saldo em 30 de junho de 2022	**32.971**	**13.067**
Saldo em 31 de dezembro de 2022	**37.482**	**21.064**
Apropriação de outorgas de anos anteriores	-	(1.498)
Apropriação de novas outorgas	7.835	89
Cancelamento (perda de direitos) (ii)	(3.717)	(1.259)
Transferências entre empresas do Grupo	(227)	(206)
Saldo em 30 de junho de 2023	**41.373**	**18.190**

Classificação da informação: Neon@UsoInterno

(i) Corresponde ao exercício antecipado de *Phantom Shares*, autorizado pela Diretoria.

(ii) Cancelamento das opções por perda de direito decorrente de desligamento do beneficiário do quadro de colaboradores Neon.

No semestre findo em 30 de junho de 2023, a receita líquida total de *Phantom Shares* foi de R$ 4.609 (jun/22 – despesa líquida de (R$ 16.968)), sendo R$ 1.083 de principal e R$ 741 de encargos sociais (jun/22 – despesas de (R$ 11.810) e (R$ 4.733), respectivamente) e R$ 195 (jun/22 – despesa de (R$ 425)) de variação cambial.

- Análise de sensibilidade – preço da ação e taxa de câmbio

O plano de remuneração baseada em ações liquidadas em caixa está exposto à valorização ou desvalorização do preço da ação da Neon Payments e às variações da taxa de câmbio, dado que a moeda de avaliação da holding é dólar americano. Em um cenário de estresse, um aumento de 50% no preço da ação da Neon Payments teria impactado negativamente as despesas em R$ 6.703, enquanto um aumento de 50% na taxa de câmbio teria impactado negativamente as despesas em R$ 14.004.

36. Eventos subsequentes

Integralização de capital

Em julho e agosto de 2023, a Companhia recebeu integralização de capital no montante de R$ 10.788, líquido de custos transacionais.

* * *

Classificação da informação: Neon@UsoInterno