



Demonstrações Financeiras

31 de dezembro 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 exercício findo em 31 dezembro 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.

As atividades do Grupo Neon (“Grupo”) correspondem às atividades da Companhia, suas controladas, e demais entidades pertencentes ao Conglomerado Prudencial liderado pela Neon Pagamentos, incluindo entre elas a Neon Financeira – Crédito, Financiamento e Investimento S.A. (“Neon Financeira”), a Neon Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. (“Neon Corretora”) e os fundos de investimento elencados na Nota 5.c.

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. Dentro os principais produtos ofertados direto no nosso app, destacamos: cartão de crédito sem anuidade, cartão de débito virtual e internacional, conta de pagamento, investimentos, seguros, empréstimos pessoais e consignado privado.

Principais destaques

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 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. Em 2023, priorizamos, 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.

O Grupo Neon continua a crescer de forma acelerada, operando com margem operacional positiva. Ao longo do ano de 2023, o volume de transações com cartões cresceu 63% em relação ao mesmo período do ano anterior, e as carteiras de cartão de crédito, crédito consignado privado e outros créditos cresceram 114%, 33% e 2.566% em relação ao encerramento do ano anterior, atingindo um total de R\$ 3.689 milhões, R\$ 636 milhões e R\$ 383 milhões, respectivamente, e encerramos o ano com 1.564 colaboradores.

Rodadas de investimento

Em fevereiro de 2022, com o objetivo de avançar ainda mais em novos produtos, tecnologia e marketing, o Grupo Neon fortaleceu ainda mais sua capacidade de investimento com novo aporte de recursos. Por meio da sua holding Neon Payments Ltd. (“Neon Payments”), captou R\$ 1,6 bilhão (US\$ 300 milhões) na rodada Série D.

Em dezembro de 2023, com o objetivo de fortalecer sua posição de capital, o Grupo Neon captou mais R\$ 310 milhões (US\$ 64 milhões) na rodada Série E, com investidores de rodadas anteriores.

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

Alexandre Rodrigues
Diretor Executivo II

Cristiano Fernandes
Diretor Executivo II

Fernanda Solon
Diretora Executiva II

Fernando Miranda
Diretor Executivo II

Fernando Montanari
Diretor Executivo II

Jamil Marques
Diretor Executivo II

Juliana Yamada
Diretora Executiva II

Paula Martinelli
Diretora Executiva II

Roberta Rabello
Diretora Executiva II

Victor Loyola
Diretor Executivo II



KPMG Auditores Independentes Ltda.

Rua Arquiteto Olavo Redig de Campos, 105, 6º 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. ("Companhia"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo 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 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à Companhia, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas 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 as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, apresentados para fins de comparação, foram anteriormente auditados por outros auditores independentes, que emitiram relatório de auditoria datado de 31 de março de 2023, sem modificação de opinião.

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

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

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

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

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.

- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Companhia a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- 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, conseqüentemente, 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, 07 de março de 2024

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



Jonas Moreira Salles
Contador CRC SP295315/O-4

Balanco patrimonial**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

(Em milhares de Reais)

	Nota	31/12/2023	31/12/2022
Ativo			
Circulante		5.979.614	3.012.440
Caixa e equivalentes de caixa		98.238	63.718
Disponibilidades em moeda nacional	4	98.238	63.718
Instrumentos financeiros		5.680.679	2.818.565
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5.a	-	723.008
Títulos e valores mobiliários	5.b	1.795.021	594.274
Relações interfinanceiras	6	907.447	3.060
Valores a receber de cartões de crédito	7	3.517.256	1.726.376
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7	(539.045)	(228.153)
Outros ativos		200.697	130.157
Outros créditos diversos	8	138.278	52.988
Outros valores e bens	9	62.419	77.169
Não circulante		1.900.288	1.134.399
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5.a	1.360.804	595.693
Títulos e valores mobiliários	5.b	1.667	-
Créditos tributários	10	327.703	327.703
Outros créditos diversos	8	68.565	65.522
Investimentos		67.073	89.240
Participação em controladas	11	16.242	15.392
Ágio	11	50.831	73.848
Imobilizado		14.108	17.902
Imobilizado de uso	12	26.316	25.024
(-) Depreciação acumulada	12	(12.208)	(7.122)
Intangível		60.368	38.339
Ativos intangíveis	13	128.091	83.815
(-) Amortização acumulada	13	(67.723)	(45.476)
Total do ativo		7.879.902	4.146.839

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Balanço patrimonial**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

(Em milhares de Reais)

	Nota	31/12/2023	31/12/2022
Passivo			
Circulante		6.402.840	3.225.003
Depósitos e relações interfinanceiras		3.684.581	2.103.920
Depósitos	14	830.953	540.281
Relações interfinanceiras – obrigações	15	2.853.628	1.563.639
Outros passivos		2.718.259	1.121.083
Obrigações sociais e estatutárias	16	47.000	27.851
Obrigações fiscais e previdenciárias	17	30.427	38.307
Obrigações por operações vinculadas a cessão	18	1.801.263	849.956
Outras obrigações – diversas	19	839.569	204.969
Não circulante		792.738	855
Outras obrigações – diversas	19	792.738	855
Patrimônio líquido		684.324	920.981
Capital social	22	3.432.397	2.791.921
Reserva de capital	35	42.925	39.475
Prejuízos acumulados		(2.790.998)	(1.910.415)
Total do passivo e patrimônio líquido		7.879.902	4.146.839

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Demonstração do resultado**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023**

(Em milhares de Reais)

		31/12/2023		31/12/2022
	Nota	2º Semestre	Exercício	Exercício
Receitas de intermediação financeira	23	551.598	967.634	468.256
Receitas de operações com cartões de débito e crédito		325.550	569.348	299.662
Comissões por originação e recuperação de crédito		14.829	37.591	40.514
Receitas de serviços app Neon		25.611	38.533	17.987
Receitas de aplicações interfinanceiras de liquidez		46.623	139.663	107.554
Resultado de títulos e valores mobiliários		138.985	182.499	2.539
Despesas de intermediação financeira	24	(256.499)	(411.532)	(211.044)
Operações com cartão de débito e crédito		(90.099)	(163.014)	(133.864)
Manutenção de conta		(20.655)	(48.217)	(54.018)
Obrigações de empréstimos		(134.714)	(157.499)	-
Operações de venda ou de transferência de ativos financeiros		(11.031)	(42.802)	(23.162)
Resultado de intermediação financeira antes da provisão para perdas		295.099	556.102	257.212
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7.e	(244.161)	(495.462)	(230.771)
Resultado de intermediação financeira		50.938	60.640	26.441
Outras receitas/(despesas) operacionais		(455.450)	(941.223)	(924.755)
Despesas com pessoal	25	(222.667)	(489.591)	(464.828)
Despesas com vendas	26	(24.555)	(59.946)	(180.192)
Despesas administrativas	27	(132.838)	(255.165)	(210.508)
Despesas tributárias	28	(62.226)	(98.340)	(50.589)
Despesas com prestação de serviços	29	(20.020)	(42.745)	(33.508)
Resultado de participação em controladas	11	(11.346)	(20.839)	(13.576)
Outros resultados operacionais, líquidos	30	18.202	25.403	28.446
Resultado operacional antes da tributação sobre o lucro		(404.512)	(880.583)	(898.314)
IRPJ e CSLL corrente e diferido	10	-	-	-
Prejuízo do período		(404.512)	(880.583)	(898.314)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Demonstração do resultado abrangente**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023**

(Em milhares de Reais)

	31/12/2023		31/12/2022
	2º semestre	Exercício	Exercício
Prejuízo do semestre/exercício	(404.512)	(880.583)	(898.314)
Outros resultados abrangentes	-	-	-
Resultado abrangente total	(404.512)	(880.583)	(898.314)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Demonstração das mutações no patrimônio líquido

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro 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		1.069.833	(14.100)	-	-	1.055.733
Pagamento baseado em ações		-	-	4.710	-	4.710
Prejuízo do exercício		-	-	-	(898.314)	(898.314)
Saldos em 31 de dezembro de 2022		2.806.021	(14.100)	39.475	(1.910.415)	920.981
Aumento de capital	22.a	626.376	14.100	-	-	640.476
Pagamento baseado em ações	22.b/35	-	-	3.451	-	3.451
Prejuízo do exercício		-	-	-	(880.583)	(880.583)
Saldos em 31 de dezembro de 2023		3.432.397	-	42.925	(2.790.998)	684.324
Saldos em 30 de junho de 2023		3.404.590	(237.500)	39.772	(2.386.486)	820.376
Aumento de capital	22.a	27.807	237.500	-	-	265.307
Pagamento baseado em ações	22.b/35	-	-	3.153	-	3.153
Prejuízo do semestre		-	-	-	(404.512)	(404.512)
Saldos em 31 de dezembro de 2023		3.432.397	-	42.925	(2.790.998)	684.324

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Demonstração do fluxo de caixa**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023**

(Em milhares de Reais)

		31/12/2023		31/12/2022
	Nota	2º semestre	Exercício	Exercício
Método Indireto				
Fluxo de caixa das atividades operacionais				
Prejuízo antes dos impostos sobre a renda		(404.512)	(880.583)	(898.314)
Ajustes ao resultado líquido:				
Baixa do ativo imobilizado/intangível	12.b	40	40	3.686
Depreciação e amortização	27	24.244	50.706	58.869
Resultado de participação em controladas	11	11.346	20.839	13.576
Receitas financeiras, líquidas		(326.477)	(592.972)	(124.203)
Provisão para contingências	20	2.769	5.318	1.451
Opções de ações outorgadas	35	3.149	3.443	3.506
Plano de incentivo de longo prazo		8.018	10.144	24.645
Provisão para participação nos resultados		18.688	46.078	27.851
Resultado de variação cambial		(1.020)	(4.225)	193
Provisão para perdas de créditos	7.d	251.869	504.991	230.771
Provisão para perdas com inativação de cartões	9	7.671	24.266	19.269
Despesa de juros com empréstimos	21	134.714	157.499	-
		(269.501)	(654.456)	(638.700)
Variação nos ativos e passivos				
Aplicações interfinanceiras de liquidez		268.371	97.560	(537.216)
Títulos e valores mobiliários		(384.767)	(1.019.915)	(270.998)
Relações interfinanceiras - ativo		(615.751)	(613.715)	(859)
Operações de cartão de crédito		(1.002.256)	(1.714.169)	(832.632)
Outros créditos		(32.459)	(61.943)	(27.641)
Outros valores e bens		1.665	(9.516)	(61.616)
Relações interfinanceiras - passivo		843.914	1.291.109	656.474
Outras obrigações		365.178	901.914	711.257
Juros pagos		(8.204)	(8.204)	-
Dividendos e juros sobre capital próprio recebidos	11	-	8.468	-
Caixa aplicado nas atividades operacionais		(833.810)	(1.782.867)	(1.001.931)
Fluxo de caixa das atividades de investimento				
Aumento de capital em controladas	11	(16.175)	(32.350)	(9.519)
Aquisição de imobilizado	12.b	(839)	(1.344)	(13.814)
Aquisição de intangível	13.b	(18.989)	(44.620)	(21.553)
Caixa aplicado nas atividades de investimento		(36.003)	(78.314)	(44.886)
Fluxo de caixa das atividades de financiamento				
Captação de empréstimos	21	702.460	1.320.735	-
Pagamento de empréstimos	21	(65.510)	(65.510)	-
Aumento de capital	22.a	265.307	640.476	1.055.733
Caixa gerado pelas atividades de financiamento		902.257	1.895.701	1.055.733
Efeito líquido no caixa e equivalentes de caixa		32.444	34.520	8.916
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/exercício	4	65.794	63.718	54.802
Caixa e equivalentes de caixa no final do semestre/exercício	4	98.238	98.238	63.718
Aumento no caixa e equivalentes de caixa		32.444	34.520	8.916

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

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 (“BACEN”) 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 BACEN.

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 2025.

Consequentemente, essas demonstrações financeiras 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 aplicáveis às instituições de pagamento autorizadas a funcionar pelo BACEN, 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 BACEN, consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

(“COSIF”), e os pronunciamentos técnicos 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 nº 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 07 de março de 2024.

3. Sumário das políticas contábeis materiais

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 materiais 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 nº 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.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

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 31 de dezembro de 2023 e 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

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

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. Valores a receber de cartões 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 desconhecidas 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 perdas associadas ao risco de crédito 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.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

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* (confeção) 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.

Notas explicativas às demonstrações financeiras**Em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

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.

Notas explicativas às demonstrações financeiras**Em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

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.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

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 nº 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.

Notas explicativas às demonstrações financeiras**Em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

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 perdas esperadas associadas ao risco de crédito sobre a carteira de recebíveis de cartão de crédito cedida ao FIDC Neon 1 e à Neon Financeira 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 e à Neon Financeira, 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 e C+ Valora foi reconhecido o valor de R\$ 36.680 (R\$ 15.118 – 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 31 de dezembro 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 Aplicativo Neon e estão avaliados pelos valores de liquidação.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras**Em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

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 2023

Este plano foi aprovado pelo Conselho de Administração da Neon Payments, inicialmente em 30 de novembro de 2020, com posterior modificação em 25 de julho de 2023 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.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras**Em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

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 nº 2/20, parágrafo 5º do artigo 5º, optamos por não observar o disposto no Pronunciamento Técnico CPC 41 – Resultado por ação.

v. Novas normas emitidas pelo BACEN com vigência futura

Novos normativos foram publicados com vigência a partir de 01 de janeiro de 2024:

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 352/23 - Dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de

Notas explicativas às demonstrações financeiras**Em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

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.

Instruções Normativas BCB nº 426, 427, 428, 429, 430, 431, 432 e 433 – Define as rubricas contábeis do elenco de contas de Cosif para utilização para instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN, com entrada em vigor em 01 de janeiro de 2025.

Os impactos decorrentes da aplicação destas normas estão em avaliação, bem como medidas para adaptação à metodologia previstas nas Resoluções CMN nº 4.966/21 e BCB nº 352/23 estão em andamento.

4. Caixa e equivalentes de caixa

	31/12/2023	31/12/2022
Disponibilidades em moeda nacional	98.238	63.718
Total	98.238	63.718

5. Instrumentos financeiros**5.a Aplicações interfinanceiras de liquidez**

	31/12/2023	31/12/2022
Compromissadas – Letras do Tesouro Nacional	-	1.318.701
Compromissadas – Letras Financeiras do Tesouro	1.360.804	-
Total	1.360.804	1.318.701

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 setembro/2029.

5.b Títulos e Valores Mobiliários

	31/12/2023	31/12/2022
Carteira própria	1.796.677	592.344
Vinculados à prestação de garantias	11	1.930
Total	1.796.688	594.274

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

Títulos para negociação

	31/12/2023			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	1.785.006	-	-	1.796.677	592.344
Neon Blue FIC FIM (i)	1.779.231	-	-	1.779.231	529.585
Neon Segurança FI RF	-	-	-	-	1.524
FIDC Consiga Mais (ii)	5.725	-	-	5.725	5.546
CDB (iii)	-	10.004	-	10.004	54.837
Fundo Tesouro Selic FI	50	-	-	50	-
Debêntures	-	-	1.667	1.667	852
Vinculados a prestação de garantias	-	11	-	11	1.930
CDB (iii)	-	11	-	11	1.930
Total	1.785.006	10.015	1.667	1.796.688	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.

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 2023, a Neon detinha 100% das cotas 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 31 de dezembro de 2023 está demonstrada a seguir:

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

	Quantidade de cotas	Valor cotas	Participação Grupo Neon	Participação de Terceiros
FIDC Neon 1	1.885.407.308	1.945.244	1.310.629	634.615
Sênior	668.927.629	572.814	-	572.814
Mezanino	61.360.000	61.801	-	61.801
Subordinada	1.155.119.679	1.310.629	1.310.629	-
FIDC Consiga Mais	451.171	400.244	298.673	101.571
Sênior	225.835	79.186	-	79.186
Mezanino	54.648	16.660	-	16.660
Subordinada	170.688	304.398	298.673	5.725
FIDC C+ Valora	62.285	81.797	9.952	71.845
Sênior	37.421	49.247	-	49.247
Mezanino	9.381	12.646	-	16.646
Subordinada	15.483	19.904	9.952	9.952
FIDC Neon FGTS	33.969	41.083	41.803	-
Subordinada	33.969	41.083	41.803	-
FIDC Neon Up	122.557	140.034	140.034	-
Subordinada	122.557	140.034	140.034	-
Subtotal			1.800.371	
Investimento através do FIC FIM Neon Blue			1.794.646	
Investimento em cotas na Neon Pagamentos			5.725	

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.

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 31 de dezembro de 2023, o saldo da carteira cedida totaliza R\$ 2.138.396 (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.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

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

	31/12/2023	31/12/2022
Valores relacionados a transações de pagamento (i)	907.447	3.060
Total	907.447	3.060

- (i) Em 2023, refere-se a valor depositado em conta corrente de moeda eletrônica junto ao BACEN (CCME). Em 2022, refere-se, principalmente, a saldo depositado em empresa parceira, para fazer frente a transações de saque.

7. Valores a receber de cartões de crédito

a. Composição dos recebíveis

	31/12/2023	31/12/2022
Valores a receber cartões de crédito (i)	1.378.861	745.073
Valores a receber cartões de crédito – operações cedidas (ii)	2.138.395	981.303
Valores a receber cartões de crédito	3.517.256	1.726.376
Provisão para perdas de créditos	(539.045)	(228.153)
Total	2.978.211	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.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

b. Composição dos recebíveis por vencimento

	31/12/2023	31/12/2022
Curso normal	2.969.485	1.514.914
Parcelas vencidas	28.409	15.994
até 14 dias	28.409	15.994
Parcelas a vencer	2.941.076	1.498.920
até 3 meses	2.187.372	1.159.535
3 a 6 meses	474.190	220.845
6 a 12 meses	242.536	106.396
acima de 12 meses	36.978	12.144
Curso Anormal	547.771	211.462
Parcelas vencidas	535.905	209.062
acima de 14 dias	535.905	209.062
Parcelas a vencer	11.866	2.400
Total	3.517.256	1.726.376

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

	31/12/2023				31/12/2022	
Nível	Curso Normal	Curso Anormal	Total	Provisão	Total	Provisão
A	2.862.522	-	2.682.522	(69.594)	1.475.675	(35.077)
B	32.440	25.764	58.204	(14.949)	36.705	(15.047)
C	23.690	41.129	64.819	(32.652)	34.434	(25.156)
D	20.686	66.642	87.328	(42.627)	32.788	(22.467)
E	9.458	62.081	71.539	(46.387)	29.052	(21.204)
F	5.057	61.202	66.259	(50.460)	24.943	(19.733)
G	2.741	52.253	54.994	(45.955)	20.473	(17.163)
H	12.891	238.700	251.591	(236.421)	72.306	(72.306)
Total	2.969.485	547.771	3.517.256	(539.045)	1.726.376	(228.153)

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

	31/12/2023	31/12/2022
Saldo no início do exercício	(228.153)	(14.680)
Constituição de provisão	(504.991)	(230.771)
Créditos baixados para prejuízo	194.099	17.298
Saldo no final do exercício	(539.045)	(228.153)

e. Operações recuperadas e carteira renegociada

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, houve recuperação de créditos baixados para prejuízo no total de R\$ 9.529 (R\$ 0 em 31 de dezembro de 2022). O montante das

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

operações renegociadas no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 totalizou R\$ 14.099 (R\$ 10.593 no exercício findo em 31 de dezembro de 2022).

	31/12/2023	31/12/2022
Constituição de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(504.991)	(230.771)
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	9.529	-
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(495.462)	(230.771)

8. Outros créditos diversos

	31/12/2023	31/12/2022
Imposto de renda a recuperar	9.037	24.717
Comissões e reembolsos a receber (i)	72.138	9.195
Valores a receber de notas promissórias	-	3.281
Impostos e contribuições a compensar	2.959	2.797
Adiantamento e antecipações salariais	2.143	1.564
Devedores diversos (ii)	52.001	11.434
Total circulante	138.278	52.988
Impostos e contribuições a compensar (iii)	16.893	56.048
Imposto de renda a recuperar	42.932	-
Devedores por depósitos em garantia (iv)	8.740	9.474
Total não circulante	68.565	65.522
Total	206.843	118.510

(i) Composto substancialmente por *interchange* sobre a carteira de cartão de crédito parcelada, no montante de R\$ 40.070 (R\$0 em dez/22), reembolsos a receber da Visa no montante de R\$ 22.305 (R\$4.786 em dez/22) e comissões por origemação e recuperação de crédito em parceria com o Banco BV no montante de R\$ 6.417 (R\$3.002 em dez/22).

(ii) Composto substancialmente por valores a receber da Neon Financeira no montante de R\$ 26.390 (R\$0 em dez/22), vide Nota 33.

(iii) Refere-se ao reconhecimento de créditos de PIS e COFINS, passíveis de compensação.

(iv) Depósitos judiciais para fazer face a processos cíveis em andamento.

9. Outros valores e bens

	31/12/2023	31/12/2022
Ativação de cartões (i)	52.158	57.498
Adiantamento para fornecedores diversos (ii)	10.088	19.150
Prêmios de seguros	173	499
Fianças de aluguel	-	22
Total	62.419	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

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

cinco anos, cujo efeito no resultado foi de R\$ 42.745 (R\$ 33.507 – dez/22). O montante de ativação de cartões está líquido de provisão para inativação de R\$ 59.814 (R\$ 35.548 – dez/22).

(ii) Do valor total, R\$ 6.522 (R\$ 16.004 – dez/22) se refere 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.

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

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Resultado operacional antes da tributação sobre o lucro	(880.583)	(898.314)
Alíquota nominal do IRPJ e da CSLL (%)	34%	34%
IRPJ e CSLL às alíquotas vigentes	299.398	305.427
Adições/exclusões permanentes	(79.378)	(12.455)
Imposto de renda e contribuição social do exercício	220.020	292.972
Tributos diferidos no período (constituído)	-	-
Tributos diferidos no período (não constituído)	220.020	292.972
Total de imposto de renda e contribuição social	220.020	292.972

b. Saldo e movimentação de créditos tributários

	<u>Saldo em</u> <u>31/12/2022</u>	<u>Constituição</u>	<u>Saldo em</u> <u>31/12/2023</u>	<u>Ativo não</u> <u>reconhecido</u> <u>no balanço (*)</u>	<u>Total</u>
Prejuízo fiscal e base negativa	292.235	-	292.235	367.577	659.812
Diferenças temporárias	35.468	-	35.468	253.053	288.521
Ajustes de períodos anteriores	-	-	-	1.989	1.989
Ativo fiscal diferido	327.703	-	327.703	622.619	950.322

	<u>Saldo em</u> <u>31/12/2021</u>	<u>Constituição</u>	<u>Saldo em</u> <u>31/12/2022</u>	<u>Ativo não</u> <u>reconhecido no</u> <u>balanço (*)</u>	<u>Total</u>
Prejuízo fiscal e base negativa	292.235	-	292.235	289.303	581.538
Diferenças temporárias	35.468	-	35.468	111.307	146.775
Ajustes de períodos anteriores	-	-	-	1.989	1.989
Ativo fiscal diferido	327.703	-	327.703	402.599	730.302

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

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.

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 nº 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\$ 367.577, enquanto o de diferenças temporárias é de R\$ 253.053 e ajustes de anos anteriores no valor de R\$ 1.989, totalizando saldo acumulado de R\$ 950.322 em 31 de dezembro de 2023.

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

Período	Crédito tributário
2027	18.595
2028	36.884
2029	48.564
2030	53.115
2031 em diante	170.545
Total	327.703

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

11. Investimentos

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

	% de participação	31/12/2023			31/12/2022	
		Patrimônio líquido	Valor do investimento	Resultado de participação	Valor do investimento	Resultado de participação
ContadorX (“MEI Fácil”)	45,48%	9.714	4.418	1.961	4.571	1.864
Neon Tecnologia	99,98%	5.772	5.771	1.401	10.821	1.497
Consiga Mais	80,88%	7.484	6.053	(24.201)	-	(14.789)
Neon Investimentos (i)	0,00%	-	-	-	-	(2.148)
Total		22.970	16.242	(20.839)	15.392	(13.576)

- (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 exercício findo em 31 de dezembro de 2023, a amortização acumulada do ágio é de R\$ 21.141 (R\$ 15.964 – dez/22), resultando em um saldo líquido de R\$ 4.746 (R\$ 9.923 – dez/22).

No exercício de 2023, a Companhia recebeu dividendos da MEI Fácil no valor de R\$ 2.005, referentes a resultados positivos auferidos em exercícios anteriores.

Neon Tecnologia

No exercício de 2023, a Companhia recebeu dividendos da Neon Tecnologia no valor de R\$ 6.463, referentes a resultados positivos auferidos em exercícios anteriores.

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, em agosto de 2023, houve o pagamento de uma contraprestação contingente no montante de R\$ 33.396, após o atingimento de critérios previstos na aquisição. 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 exercício de 2023, a Neon Pagamentos aportou o montante de R\$ 16.175, mantendo o mesmo percentual de participação na controlada.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

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 exercício findo em 31 de dezembro de 2023, a amortização acumulada do ágio é de R\$ 43.112 (R\$ 25.272 - dez/22), resultando em um saldo líquido de R\$ 46.085 (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	31/12/2023
MEI Fácil (i)	9.923	(5.177)	4.746
Consiga Mais (i)	63.925	(17.840)	46.085
Total	73.848	(23.017)	50.831

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

	01/01/2022	Amortização no período	31/12/2022
MEI Fácil	15.101	(5.178)	9.923
Consiga Mais	81.130	(17.205)	63.925
Total	96.231	(22.383)	73.848

Durante os exercícios findos em 2023 e 2022, não houve redução ao valor recuperável dos referidos ágios.

12. Imobilizado

a. Composição do imobilizado

		31/12/2023			31/12/2022
	Vida útil (anos)	Custo	Depreciação acumulada	Saldo líquido	Saldo líquido
Equipamentos eletrônicos	5	5.889	(2.736)	3.153	3.980
Benfeitorias	5	3.317	(2.445)	872	1.426
Computadores e periféricos	5	15.895	(6.423)	9.472	11.764
Móveis e utensílios	10	1.190	(582)	608	724
Instalações	5	25	(22)	3	8
Total		26.316	(12.208)	14.108	17.902

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

b. Movimentação do imobilizado

	31/12/2022	Adições	Baixas	Depreciação	31/12/2023
Equipamentos eletrônicos	3.980	1.172	(40)	(1.959)	3.153
Benfeitorias	1.426	159	-	(713)	872
Computadores e periféricos	11.764	12	-	(2.304)	9.472
Móveis e utensílios	724	1	-	(117)	608
Instalações	8	-	-	(5)	3
Total	17.902	1.344	(40)	(5.098)	14.108

	31/12/2021	Adições	Baixas	Depreciação	31/12/2022
Equipamentos eletrônicos	3.278	1.697	(1)	(994)	3.980
Benfeitorias	2.768	99	(328)	(1.113)	1.426
Computadores e periféricos	1.352	12.018	(5)	(1.601)	11.764
Móveis e utensílios	881	-	(36)	(121)	724
Instalações	364	-	(131)	(225)	8
Total	8.643	13.814	(501)	(4.054)	17.902

13. Intangível

a. Composição do intangível

		31/12/2023			31/12/2022
	Vida útil (anos)	Custo	Amortização acumulada	Saldo líquido	Saldo líquido
Licenças de uso de software	1 a 3	49.475	(45.707)	3.708	5.880
Desenvolvimento de <i>software</i> (i)	5	38.934	(6.515)	32.419	4.998
Relações contratuais clientes (ii)	2 a 11	33.211	(13.188)	20.023	22.311
Marcas e patentes (iii)	5 a indef.	6.471	(2.253)	4.218	5.150
Total		128.091	(67.723)	60.368	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 3.1.
- (ii) Aquisição de carteira de clientes na combinação de negócios com a MEI Fácil e Consiga Mais.
- (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.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

b. Movimentação do intangível

	<u>31/12/2022</u>	<u>Adições</u>	<u>Amortização</u>	<u>31/12/2023</u>
Licenças de uso de software	5.880	15.836	(17.558)	3.708
Desenvolvimento de software	4.998	29.234	(1.813)	32.419
Relações contratuais com clientes	22.311	-	(2.288)	20.023
Marcas e patentes	5.150	-	(932)	4.218
Total	<u>38.339</u>	<u>44.620</u>	<u>(22.591)</u>	<u>60.368</u>

	<u>31/12/2021</u>	<u>Adições</u>	<u>Amortização</u>	<u>31/12/2022</u>
Licenças de uso de software	15.554	19.984	(29.658)	5.880
Desenvolvimento de software	5.780	1.569	(2.351)	4.998
Relações contratuais com clientes	24.987	-	(2.676)	22.311
Marcas e patentes	6.082	-	(932)	5.150
Total	<u>52.403</u>	<u>21.553</u>	<u>(35.617)</u>	<u>38.399</u>

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 31 de dezembro de 2023, o valor é de R\$ 830.953 (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+1, mediante liquidação de agenda.

Os montantes referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023 estão demonstrados abaixo:

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Valores a pagar de cartões de débito e crédito (i)	2.852.865	1.558.544
Outros	763	5.095
Total	<u>2.853.628</u>	<u>1.563.639</u>

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

16. Outros passivos – obrigações sociais e estatutárias

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
PLR e gratificações	47.000	27.851
Total	<u>47.000</u>	<u>27.851</u>

17. Outros passivos – obrigações fiscais e previdenciárias

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Impostos e contribuições sobre salários	27.870	30.446
ISS	1.750	1.519
Impostos e contribuições sobre serviços de terceiros	807	567
PIS e COFINS	-	5.775
Total	<u>30.427</u>	<u>38.307</u>

18. Obrigações por operações vinculadas à cessão

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Obrigações por operações vinculadas à cessão (i)	1.801.263	849.956
Total	<u>1.801.263</u>	<u>849.956</u>

(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.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

19. Outras obrigações – diversas

	31/12/2023	31/12/2022
Valores a pagar a sociedades ligadas (Notas 21 e 33)	657.138	-
Provisão para despesas de pessoal (i)	88.264	70.611
Fornecedores (ii)	65.202	68.030
Contraprestação contingente (iii)	-	32.156
Provisão para perdas operacionais	171	702
Outras provisões operacionais (iv)	28.794	33.470
Total circulante	839.569	204.969
Valores a pagar a sociedade ligadas (Notas 21 e 33)	789.805	-
Provisões para contingências (Nota 20)	2.933	855
Total não circulante	792.738	855
Total	1.632.307	205.824

- (i) Inclui provisão de R\$ 60.056 (R\$ 32.616 – dez/22), referente ao plano de incentivo de longo prazo de *Phantom Shares* no montante de R\$ 39.048 (R\$ 21.064 – dez/22) e respectivos encargos e reflexos no montante de R\$11.192 (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, paga no segundo semestre de 2023.
- (iv) R\$ 19.200 (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 31 de dezembro de 2023 no montante de R\$ 2.933 (R\$ 855 – dez/22) considerada suficiente para cobrir as perdas estimadas com as ações classificadas como perdas prováveis.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

	Provisões trabalhistas	Provisões cíveis	Provisões tributárias	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2021	-	136	108	244
Constituição/(Reversão)	3	832	616	1.451
Pagamentos	-	(840)	-	(840)
Saldos em 31 de dezembro de 2022	3	128	724	855
Constituição/(Reversão)	1	4.349	968	5.318
Pagamentos	-	(3.215)	(25)	(3.240)
Saldos em 31 de dezembro de 2023	4	1.262	1.667	2.933
Saldos em 30 de junho de 2023	1	163	1.117	1.281
Constituição/(Reversão)	3	2.191	575	2.769
Pagamentos	-	(1.092)	(25)	(1.117)
Saldos em 31 de dezembro de 2023	4	1.262	1.667	2.933

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\$ 80.787 (R\$ 39.060 – dez/22), processos tributários de R\$ 0 (R\$ 953 – dez/22) e processos trabalhistas no montante de R\$ 2.597 (R\$ 1.257 – dez/22).

Em relação aos processos remotos, destacamos dois processos nos quais a Neon tem bloqueio judicial no montante de R\$ 8.196.

21. Obrigações por empréstimos

Ao longo de 2023, a Neon Pagamentos tomou empréstimos junto à Neon Financeira, com vencimentos que variam entre 03 de agosto de 2023 e 09 de novembro de 2028, conforme abertura apresentada na Nota 19 - Outras obrigações, na rubrica ‘Valores a pagar a sociedades ligadas’, e menção na Nota 33 - Transações com partes relacionadas. As operações foram realizadas em condições normais de mercado, a uma taxa média de 1,99% a.m. A seguir é apresentada a movimentação das captações ocorridas no período:

	31/12/2022	Captações	Pagamentos	Juros incorridos	Outros encargos	31/12/2023
Empréstimos	-	1.320.735	(73.714)	157.499	26.390	1.430.910
Total	-	1.320.735	(73.714)	157.499	26.390	1.430.910

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

22. Patrimônio líquido

a. Capital social

Em 31 de dezembro de 2023 o capital social, totalmente subscrito e parcialmente integralizado, é de R\$ 3.432.397 (R\$ 2.791.921 em 31 de dezembro de 2022), e está representado por 21.929.850 (11.414.680 em 31 de dezembro de 2022) ações ordinárias nominativas sem valor nominal. Os custos de transação incorridos em 31 de dezembro de 2023 perfazem o montante de R\$ 6.470 (R\$ 4.027 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.

Em 13 de novembro de 2023, em Assembleia Geral Extraordinária, foi deliberado o aumento de capital no montante de R\$ 28.819, com emissão de 855.170 ações ordinárias. O referido aumento está andamento, aguardando aprovação pelo BACEN, na data de emissão deste documento.

Os aportes de capital social realizados no exercício de 2023 foram totalmente integralizados dentro do exercício. Além disso, a Companhia incorreu em custos de emissão de ações no valor de R\$ 2.443 no exercício 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\$ 3.451 (R\$ 4.710 em 31 de dezembro de 2022) relativo à despesa do plano em contrapartida de reservas de capital no patrimônio líquido, cujo saldo em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 42.925 (39.475 em 31 de dezembro de 2022).

c. Reserva legal

No exercício findo em 31 de dezembro 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

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

de 2023, a Neon não destinou dividendos, em decorrência da apuração de resultados negativos.

23. Receita de intermediação financeira

	31/12/2023		31/12/2022
	2º semestre	Exercício	Exercício
Receitas de operações com débito e crédito (i)	325.550	569.348	299.662
Resultado de títulos e valores mobiliários (ii)	138.985	182.499	2.539
Receitas de aplicações interfinanceiras de liquidez (iii)	46.623	139.663	107.554
Receitas de serviços app Neon (iv)	25.611	38.533	17.987
Comissões por originação e recuperação de crédito (v)	14.829	37.591	40.514
Total	551.598	967.634	468.256

- (i) Referem-se às: (a) receitas de *interchange* auferidas nas transações efetuadas com cartões de débito e crédito, no montante de R\$ 298.538 no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 (R\$ 175.459 em 31 de dezembro de 2022); e (b) receitas financeiras oriundas da carteira cedida de cartões no montante de R\$ 270.810 no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 (R\$ 124.203 em 31 de dezembro de 2022).
- (ii) Composto por valores decorrentes da valorização de cotas de fundos de investimento detidos pela empresa.
- (iii) Receitas financeiras provenientes de operações compromissadas, principalmente, vinculadas à conta pré-paga e ao saldo de repasse no arranjo de pagamento da Visa.
- (iv) Refere-se às tarifas cobradas em produtos de conta digital, tais como: transferências, saques e boletos.
- (v) Receita de comissão sobre originação, manutenção e recuperação de operações com cartão de crédito decorrente de serviços prestados ao Banco BV. A Neon atua como um intermediário para essas operações.

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 exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022, os principais custos estavam assim apresentados:

	31/12/2023		31/12/2022
	2º semestre	Exercício	Exercício
Operações com cartão de débito e crédito	90.099	163.014	133.864
Obrigações por empréstimos	134.714	157.499	-
Manutenção de conta digital	20.655	48.217	54.018
Operações de venda ou de transferência de ativos financeiros	11.031	42.802	23.162
Total	11.031	411.532	211.044

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

25. Despesas com pessoal

	31/12/2023		31/12/2022
	2º semestre	Exercício	Exercício
Proventos e encargos sociais	189.870	426.376	387.208
Benefícios	24.779	53.071	52.975
Despesas com planos de ações	8.018	10.144	24.645
Total	222.667	489.591	464.828

26. Despesas de vendas

	31/12/2023		31/12/2022
	2º semestre	Exercício	Exercício
Marketing	24.555	59.946	180.192
Total	24.555	59.946	180.192

27. Despesas administrativas

	31/12/2023		31/12/2022
	2º semestre	Exercício	Exercício
Despesas com sistemas e tecnologia	63.795	106.708	65.090
Serviços de consultoria administrativa e empresarial (i)	23.545	58.927	34.025
Depreciação e amortização (ii)	24.244	50.706	58.869
Serviços jurídicos - assessoria legal e societária	3.330	5.723	6.223
Aluguel, condomínio e manutenção predial	2.647	5.451	9.422
Multas e juros	3.601	5.406	6.946
Outras despesas (iii)	11.676	22.244	29.933
Total	132.838	255.165	210.508

(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.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

28. Despesas tributárias

	31/12/2023		31/12/2022
	2º semestre	Exercício	Exercício
COFINS	32.427	55.310	29.733
Tributos sobre importação de serviços	17.272	21.811	5.088
PIS	6.285	10.642	5.882
ISS - imposto sobre serviços	6.238	10.566	6.904
Outros	4	11	2.982
Total	62.226	98.340	50.589

29. Despesas com prestação de serviços

	31/12/2023		31/12/2022
	2º semestre	Exercício	Exercício
Serviços de design e entregas de cartões	20.020	42.745	33.508
Total	20.020	42.745	33.508

30. Outros resultados operacionais, líquidos

	31/12/2023		31/12/2022
	2º semestre	Exercício	Exercício
Perdas operacionais (i)	16.368	37.827	20.520
Tarifas e comissões bancárias	1.947	2.601	1.889
Créditos de PIS e COFINS (ii)	(15.214)	(32.572)	(42.404)
Outros resultados operacionais (iii)	(16.433)	(25.041)	(6.922)
Outras receitas financeiras	(4.870)	(8.218)	(1.529)
Total	(18.202)	(25.403)	(28.446)

(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 constituída em dezembro/22.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

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 exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022, não houve resultado não recorrente a ser apresentado nesta demonstração.

32. Gerenciamento de riscos

a) Estrutura de gerenciamento de risco

Em 2023, a Neon passou por alterações regulatórias significativas com a incorporação da Neon CTVM e Neon Financeira (anteriormente BIORC), sendo classificada como Conglomerado Financeiro até o final de junho e passando a ser reconhecida como Conglomerado Prudencial Tipo 3 Segmento 4 pelo BACEN a partir de julho. Com a nova base normativa estabelecida a partir da Resolução BCB nº 265/22, a estrutura de gerenciamento de riscos e capital passa a ser integrada e aplicada para todo o Conglomerado, sendo adequada à natureza e complexidade dos negócios e atividades da Neon.

As áreas de gerenciamento de riscos são responsáveis por identificar todos os riscos relevantes e os impactos potenciais para a estrutura corporativa, garantindo a implementação de soluções para mitigá-los de forma eficiente e ágil a fim de manter um ambiente controlado e adequado para que o plano estratégico seja atingido de acordo com as expectativas corporativas.

A Neon adota o modelo de 3 (três) linhas de defesa como meio primário para operacionalizar sua estrutura de gerenciamento de riscos, preservando o princípio da independência no que tange às atividades das diferentes linhas de defesa, tal como se estabelece na separação de papéis e responsabilidades e assegura linhas de comunicação claras e coerentes:

- **Primeira linha de defesa:** composta pelas áreas de negócios e suporte cujas atividades geram a exposição a riscos, é a principal responsável por gerenciar e supervisionar os riscos inerentes aos seus processos, além de garantir aderência regulatória.
- **Segunda linha de defesa:** composta pelas áreas de Riscos Integrados e de Compliance, é responsável por auxiliar a 1ª linha no desenvolvimento e na adequação de processos e controles para gerenciamento de seus riscos, além de emitir alertas à 1ª linha sobre mudanças no cenário regulatório e de riscos.
- **Terceira linha de defesa:** composta pela Auditoria Interna, é responsável por fornecer avaliações independentes sobre a adequação do sistema de controles

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

internos para a alta administração e aos órgãos de governança e reportar o descumprimento de dispositivos legais e regulatórios.

Os assuntos pertinentes aos riscos relevantes são reportados aos executivos no Fórum de Gestão Integrada de Riscos, com recorrência mensal, buscando fortalecer uma cultura de conscientização e responsabilidade, contribuindo para eficiência operacional e conformidade aos limites de apetite a riscos definidos em alinhamento aos objetivos estratégicos da Neon.

b) Estrutura de gerenciamento de riscos operacionais

O processo de gerenciamento dos riscos é realizado de forma contínua, integrada e abrangente, envolvendo diversas áreas com atribuições específicas. A identificação, mensuração, monitoramento e controle dos riscos operacionais são realizados de maneira centralizada e independente, alinhada ao apetite de risco definido pela Diretoria, 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 ao risco operacional.

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 operacionais, em níveis considerados aceitáveis. Adicionalmente, a estrutura assegura a adequada capacitação sobre risco operacional de todos os colaboradores.

A Neon emprega metodologia consistente e abrangente, baseada no framework COSO (*Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission*), capaz de:

- Identificar, avaliar, monitorar, controlar e mitigar os eventos relacionados ao risco operacional;
- Produzir documentação referente às perdas associadas ao risco operacional;
- Coletar tempestivamente informações para a base de dados de risco operacional;
- Classificar e agregar as perdas operacionais identificadas;
- Efetuar, tempestivamente, a análise da causa raiz de cada perda operacional;
- Efetuar análise periódica de cenários com o objetivo de estimar a exposição da Neon a eventos de risco operacional e de alta severidade.

c) Estrutura de gerenciamento de risco de mercado e IRRBB

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 posições ativas e passivas da Instituição.

Notas explicativas às demonstrações financeiras**Em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

O Risco de Taxa de Juros na Carteira Bancária (IRRBB) define-se como sendo o risco, atual ou prospectivo, do impacto de movimentos adversos das taxas de juros no capital e nos resultados da Neon, para os instrumentos classificados na carteira bancária.

Por estar enquadrada no Segmento S4, a Neon está sujeita à apuração do Δ NII (*Net Interest Income*) para o monitoramento do risco de juros, que consiste em apurar a diferença entre o resultado de intermediação financeira dos instrumentos sujeitos ao IRRBB em um cenário-base e o resultado de intermediação financeira desses mesmos instrumentos em um cenário de choque nas taxas de juros (cenário base do BACEN ± 400 bps). Adicionalmente também é monitorada a sensibilidade à taxa de juros dos fluxos de caixa e a exposição cambial levando em consideração todas as posições financeiras em moeda estrangeira.

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 BACEN para carteira bancária (modelo IRRBB Delta NII), calculado com base no Conglomerado Prudencial da Neon. 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 alta de juros é esperada uma perda de R\$ 7.873 no resultado de intermediação financeira do Conglomerado Prudencial em um horizonte de um ano.

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, a 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.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

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.

	31/12/2023				31/12/2022			
	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Total	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Total
Ativo								
Aplicações interfinanceiras de liquidez	-	1.360.804	-	1.360.804	-	1.318.701	-	1.318.701
Títulos e valores mobiliários	-	1.796.688	-	1.796.688	-	594.274	-	594.274
<i>Para negociação</i>								
Cotas de fundos de investimento	-	1.784.956	-	1.784.956	-	536.655	-	536.655
Certificados de depósito bancário	-	10.065	-	10.065	-	56.767	-	56.767
Debêntures	-	1.667	-	1.667	-	852	-	852

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

d) Estrutura de gerenciamento de risco de liquidez

O risco de liquidez é definido como a possibilidade de 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. Dentro da definição cabe também a possibilidade de 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 da Neon 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, sendo composto principalmente por:

- Análise de usos e fontes de recursos de curto prazo e necessidades de compatibilização de caixa;
- Projeções de fluxo de caixa em cenários de normalidade e em situações adversas (cenários de estresse);
- Monitoramento, controle e reporte dos níveis de risco de liquidez em comparação com os limites de risco estabelecidos;
- Plano de Contingência de Liquidez.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

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 31 de dezembro de 2023			
Passivos financeiros			
Depósitos	830.953	-	-
Relações interfinanceiras - obrigações	2.853.628	-	-
Obrigações por operações vinculadas a cessão	1.801.263	-	-
Obrigações por empréstimos	641.106	608.832	180.972
	6.126.950	608.832	180.972
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	-	-

e) Estrutura de gerenciamento de risco de crédito

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

A estrutura de gerenciamento de risco de crédito da Neon é o conjunto de áreas, colaboradores, atividades, documentos e ferramentas sistêmicas que possibilitam a identificação, a mensuração, o controle e a mitigação do risco de crédito, bem como o risco de concentração levando em consideração, a região geográfica, o tipo de convênio, ou segmentos de produtos e serviços em que a instituição atua.

Todos os procedimentos, metodologias e ferramentas sistêmicas são documentados, revisados e aprovados pela Alta Administração e os resultados das análises de gestão e controle do Risco de Crédito são reportados mensalmente nos fóruns executivos da Neon.

f) Risco socioambiental

Atendendo às normas aplicáveis, a Companhia edita a política de responsabilidade socioambiental, a qual contém princípios e diretrizes que norteiam as ações e relações com seus parceiros internos e externos.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

g) Gerenciamento 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

Os dados de dezembro de 2023 que refletem as exigências aplicáveis, são apresentados na Nota 36 - Limite operacional (Acordo da Basileia).

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 exercício de 2023, a Neon manteve transações com partes relacionadas conforme detalhado a seguir:

Ativos	31/12/2023	31/12/2022
Neon Financeira	26.390	-
Neon Consiga Mais	62	3.431
MEI Fácil	47	79
Neon Tecnologia	31	26
Neon Holding	10	9
Neon CTVM	5	20
Valores a receber de sociedades ligadas	26.545	3.565

Composto por R\$ 26.390 referente a IOF a recuperar junto à Neon Financeira e demais valores são oriundos de transações entre Neon Pagamentos e Neon Tecnologia, MEI Fácil, Neon Holding, Neon CTVM e Consiga Mais referente à rateio de despesas administrativas.

Passivos	31/12/2023	31/12/2022
Neon Financeira	1.430.910	-
Neon USA	13.795	-
Neon Consiga Mais	1.787	-
Neon Tecnologia	451	306
Valores a pagar a sociedades ligadas	1.446.943	306

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

Receitas	31/12/2023	31/12/2022
FIDCs controlados	16.209	5.710
Total	16.209	5.710

Despesas	31/12/2023	31/12/2022
Neon Financeira	157.499	-
Neon USA	19.818	-
Neon Tecnologia	7.235	7.609
Total	184.552	7.609

No resultado do exercício de 2023, a Neon registrou: (i) R\$ 157.499 referente a apropriação de juros do período sobre a operação de empréstimo com a Neon Financeira; (ii) o valor de R\$ 7.235 (R\$ 7.609 – dez/22) referente a despesas com serviços prestados pela Neon Tecnologia; e (iii) despesas de serviços de suporte técnico junto à Neon USA no montante de R\$ 19.818.

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 desconhecida do ativo da Neon. Em 31 de dezembro de 2023, o saldo da carteira cedida totaliza R\$ 2.138.396 (R\$ 981.303 – dez/22), e há uma obrigação junto ao FIDC Neon 1 de R\$ 1.801.264 (R\$ 849.956 – dez/22). A Neon registrou no resultado do exercício de 2023 o valor de R\$ 42.802 como despesas financeiras relativas às cessões da carteira ao FIDC (R\$ 23.162 de despesas no exercício de 2022).

- 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 exercício findo em 31 de dezembro de 2023, a Neon manteve transações com pessoal-chave da administração: despesas com remuneração de R\$ 12.677 (dez/22 - R\$ 20.891), programa de remuneração de longo prazo, incluindo encargos sociais, de R\$ 10.176 (dez/22 - R\$ 4.568) e pagamento baseado em ações de R\$ 4.994 (dez/22 - R\$ 2.800).

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 31 de dezembro de 2023, o saldo em suas contas digitais é de R\$ 253 (R\$ 258 - dez/22), possuem limites de cartão de crédito de R\$ 681 (R\$ 703 - dez/22) e fatura de cartão em aberto de R\$ 113 (R\$ 158 - dez/22).

Notas explicativas às demonstrações financeiras**Em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

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 31 de dezembro 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, (ii) cobertura para perdas decorrentes de ataques cibernéticos e (iii) cobertura para responsabilidade civil, totalizando R\$ 200.000.

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 (*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 ano 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

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

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).

Plano de Opções de Compra de Ações

Nos exercícios findos em 31 de dezembro 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	88.610	3.693
Exercício de ações (i)	(1.614)	-
Cancelamento (perda de direito) (ii)	(5.715)	(187)
Reflexo de movimentação de investidas (iii)	-	1.204
Saldo em 31 de dezembro de 2022	128.290	39.475
Apropriação de outorgas de anos anteriores	-	3.300
Apropriação de novas outorgas	32.240	2.863
Cancelamento (perda de direito) (ii)	(46.095)	(2.725)
Reflexo de movimentação de investidas (iii)	-	12
Saldo em 31 de dezembro de 2023	114.435	42.925
Saldo em 30 de junho de 2023	117.796	39.772
Apropriação de outorgas de anos anteriores	-	2.278
Apropriação de novas outorgas	17.890	2.713
Cancelamento (perda de direito) (ii)	(21.251)	(1.842)
Reflexo de movimentação de investidas (iii)	-	4
Saldo em 31 de dezembro de 2023	114.435	42.925

- (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.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

Em 31 de dezembro de 2023, o saldo em estoque de opções outorgadas, no âmbito do plano SOP, está abaixo representado:

Data de concessão	Preço de exercício (US\$)	Preço de exercício (R\$) (i)	Quantidade de Opções
Fev/16	21,42	103,70	790
Mar/18	126,58	612,81	719
Out/18 - Nov/19	90,61	438,67	7.641
Fev - Jun/20	281,44	1.362,54	3.390
Out/20 - Fev/22	356,04	1.723,70	53.682
Mar/22 – Dez/23	608,90	2.947,87	28.755
Jan/23 - Dez/23	408,13	1.975,88	19.458
			114.435

- (i) O plano é operacionalizado em dólares, que é a moeda de emissão das ações da Neon Payments. Os preços de exercício foram convertidos para Reais pela taxa de câmbio de 31.12.2023 de 4,8413, para fins de apresentação somente.

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 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:

	2023	2022
Preço médio ponderado das ações na data da outorga (i)	US\$ 408,13 (R\$ 1.975,88)	US\$ 441,94 (R\$ 2.139,56)
Valor justo médio ponderado das opções na data da concessão (i)	US\$ 175,86 (R\$ 851,39)	US\$ 199,07 (R\$ 963,76)
Volatilidade esperada	41,43%	41,90%
Vida esperada	10 anos	10 anos
Taxa livre de risco	4,35%	2,13%
Rendimento esperado de dividendos	0%	0%

- (i) O plano é operacionalizado em dólares, que é a moeda de emissão das ações da Neon Payments. Os preços de exercício foram convertidos para Reais pela taxa de câmbio de 31.12.2023 de 4,8413, para fins de apresentação somente.

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 38,7%. O valor reconhecido na despesa do período em contrapartida ao patrimônio líquido foi de R\$ 3.438 (R\$ 3.506 em 2022).

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

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

Em 31 de dezembro de 2023, o plano de *Phantom Shares* totaliza 44.505 ações outorgadas, com *strike* variando entre US\$ 1,00 e US\$ 608,90 e cenário estimado para rotatividade de 38,7%, com saldo passivo atualizado de R\$ 32.049, sendo R\$ 20.857 de principal e R\$ 11.192 de encargos e reflexos (vide Nota 19). Segue a movimentação do plano ocorrida no exercício:

	Quantidade de ações	Passivo de <i>Phantom Shares</i> (R\$)
Saldo em 31 de dezembro de 2021	16.457	3.972
Apropriação de outorgas de anos anteriores	-	13.383
Apropriação de novas outorgas	27.315	9.396
Exercício das ações (i)	(1.650)	(2.978)
Cancelamento (perda de direitos) (ii)	(4.640)	(2.709)
Saldo em 31 de dezembro de 2022	37.482	21.064
Apropriação de outorgas de anos anteriores	-	2.480
Apropriação de novas outorgas	15.915	1.202
Cancelamento (perda de direitos) (ii)	(8.665)	(3.683)
Transferências entre empresas do Grupo	(227)	(206)
Saldo em 31 de dezembro de 2023	44.505	20.857
Saldo em 30 de junho de 2023	41.373	18.190
Apropriação de outorgas de anos anteriores	-	3.978
Apropriação de novas outorgas	8.080	1.113
Cancelamento (perda de direitos) (ii)	(4.948)	(2.424)
Saldo em 31 de dezembro de 2023	44.505	20.857

- (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 exercício findo em 31 de dezembro de 2023, a receita líquida total de *Phantom Shares* foi de R\$ 567 (dez/22 – despesa líquida de (R\$ 29.359)), sendo (R\$ 1.570) de despesas com principal e (R\$ 628) com encargos sociais (dez/22 – despesas de (R\$ 20.301) e (R\$ 9.253), respectivamente), compensados por uma receita de R\$ 2.765 (dez/22 – despesa de (R\$ 195)) com 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,

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

um aumento de 50% no preço da ação da Neon Payments teria impactado negativamente as despesas em R\$ 5.756, enquanto um aumento de 50% na taxa de câmbio teria impactado negativamente as despesas em R\$ 16.025.

36. Limite operacional (Acordo da Basileia)

Em julho de 2023, passou a vigorar a Resolução BCB nº 197/22, que estabelece a classificação de conglomerados prudenciais integrados por ao menos uma instituição de pagamento, que realize serviço de pagamento, sendo:

- Tipo 1: conglomerado prudencial cuja instituição líder seja instituição financeira ou outra instituição autorizada a funcionar pelo BACEN;
- Tipo 2: conglomerado prudencial cuja instituição líder seja instituição de pagamento e que não seja integrado por instituição financeira ou por outra instituição autorizada a funcionar pelo BACEN; ou
- Tipo 3: conglomerado prudencial cuja instituição líder seja instituição de pagamento e que seja integrado por instituição financeira ou por outra instituição autorizada a funcionar pelo BACEN.

Desta forma, o Conglomerado Prudencial, por ser liderado pela Neon Pagamentos S.A., passou a ser classificado como Tipo 3, e para este é aplicável o seguinte cronograma de implementação, de acordo com as Resoluções BCB nº 200/22 e nº 199/22:

	07/2023	2024	2025
Requerimento Mínimo de Patrimônio de Referência	6,75%	7,50%	8,00%
ACP Conservação	0,00%	1,25%	2,50%
Índice de Basileia Mínimo (Fator F + ACP)	6,75%	8,75%	10,50%
Requerimento Mínimo de Nível I	5,50%	6,00%	6,00%
Requerimento Mínimo de Capital Principal	4,50%	4,50%	4,50%
Deduções dos Ajustes Prudenciais	30,00%	60,00%	100,00%

Os dados de dezembro de 2023 que refletem as exigências aplicáveis, são apresentados a seguir:

	31/12/2023
Risco de crédito – RWAcpad	3.825.504
Risco de mercado – RWAmPad	291.325
Risco operacional – RWAopad	813.271
Risco associado a serviços de pagamento – RWAsp	284.948
Patrimônio de referência exigido (PRE)	5.215.048
Patrimônio de referência (PR)	914.588
Índice de Basileia (PR/((PRE/Fator “F”)) (i)	17,54%

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

- (i) Conforme Resolução BCB nº 200/22, Fator “F”, correspondente ao requerimento mínimo e Patrimônio de Referência, em dezembro de 2023 equivale a 6,75%.

37. Eventos subsequentes

Aumento de capital

Em 08 de janeiro de 2024, foi deliberado o aumento do capital social da Companhia de R\$ 3.438.867 para R\$ 3.457.167, mediante a emissão de 564.467 novas ações ordinárias, totalizando um aumento de R\$ 18.230, líquido de custos transacionais, totalmente integralizado na data. O referido aumento está andamento, aguardando aprovação pelo BACEN, na data de emissão deste documento.

Aquisição da carteira do Banco BV

Em fevereiro de 2024, o Grupo Neon, por meio da Neon Financeira, concluiu a compra da carteira de cartões de crédito financiada do Banco BV, originadas de transações de cartões emitidos pela Neon, nas modalidades crédito rotativo e compra parcelada com juros e parcelamento de fatura pela instituição financeira. A negociação também prevê o encerramento do acordo operacional com o Banco BV, na qual o banco se comprometia em adquirir os recebíveis de cartão da Neon que não eram recebidos dos clientes na data de vencimento da fatura. A Neon Financeira substituirá o Banco BV no fluxo operacional e financeiro.

* * *

Jamil Saud Marques

Diretor

Cristiano Fernandes

Diretor

Tamiris Pinheiro de Lana Lima

Contadora – CRC 110170

