



# Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2021

Consiga Mais Cobrança e Serviços S.A.

	Número da página
Relatório da Administração	3
Relatório do auditor independente	4-6
Balanço patrimonial	7
Demonstração do resultado	8
Demonstração do resultado abrangente	9
Demonstração das mutações no patrimônio líquido	10
Demonstração dos fluxos de caixa – método indireto	11
Notas explicativas às demonstrações financeiras	12 – 25

## Relatório da administração

Apresentamos o Relatório da Administração às Demonstrações Financeiras da Consiga Mais Cobrança e Serviços S.A. (“Neon Consiga Mais” ou “Companhia”) relativas ao exercício findo em 31 dezembro de 2021, elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, adotadas pelas pequenas e médias empresas (CPC PME).

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

Perseguimos criar valor e entregar uma experiência brilhante e encantadora aos nossos clientes. Investimos cada vez mais em tecnologia, produtos, benefícios e atendimento para promover a inclusão bancária no Brasil.

Em julho de 2021, a Neon Pagamentos S.A. e sua holding Neon Payments Ltd. concluiu a aquisição da Companhia, viabilizando a entrada do Grupo Neon no segmento de empréstimos com parcelas deduzidas diretamente da folha de pagamento (crédito consignado), com foco nas classes C e D, oferecendo, portanto, uma alternativa de crédito a profissionais com carteira assinada.

A Neon Consiga Mais atua no segmento de originação, concessão e cobrança de empréstimos com consignação em folha de pagamento a empregados e funcionários de empresas conveniadas, através de contratos de convênios celebrados por estas com a Neon Consiga Mais, sendo os créditos oriundos de tais operações cedidos exclusivamente em favor da Consiga Mais Fundo de Investimento em Direitos Creditórios (“FIDC Consiga”) e C+ Valora Fundo de Investimento em Direitos Creditórios (“FIDC Valora” e, em conjunto com o FIDC Consiga, os “FIDCs”), atuando a Neon Consiga Mais, entre outros, como originadora e agente de cobrança de tais créditos.

### Pessoas

Buscamos os melhores profissionais que nos ajudem na missão de simplificar a vida financeira das pessoas, de forma divertida e responsável.

Finalizamos 2021 com aproximadamente 100 colaboradores trabalhando para criar soluções financeiras adequadas ao público. E para que isso seja possível, temos uma missão que move as nossas atitudes e direcionam as nossas relações, entregas e ações.

### Agradecimentos

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

Atenciosamente,  
Diretoria Executiva

# **Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras**

Aos Administradores e Acionistas  
Consiga Mais Cobrança e Serviços S.A.

## **Opinião**

---

Examinamos as demonstrações financeiras da Consiga Mais Cobrança e Serviços S.A. ("Empresa"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 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, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Consiga Mais Cobrança e Serviços S.A. em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil para pequenas e médias empresas - Pronunciamento Técnico CPC PME - "Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas".

## **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 Empresa, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

## **Outros assuntos - Auditoria dos valores correspondentes ao exercício anterior**

---

O exame das demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2020, preparadas originalmente antes dos ajustes descritos na Nota 3, foi conduzido sob a responsabilidade de outros auditores independentes, que emitiram relatório de auditoria, com data de 9 de abril de 2021, com as seguintes ressalvas:

### Distribuição antecipada de lucros

Conforme nota 11.1, a Empresa possui registrado em 31 de dezembro de 2020 a título de distribuição antecipada de lucros o montante de R\$ 1.294 mil (R\$ 1.294 mil em 31 de dezembro de 2019), todavia a Sociedade não possui reserva de lucros suficientes para tal distribuição, desta forma, potenciais débitos previdenciários no montante de R\$ 440 mil não foram acrescidos nas demonstrações financeiras. Decorrente do assunto exposto, o ativo, o resultado e o patrimônio líquido estão superavaliados em R\$ 1.734 mil em 31 de dezembro de 2020.

### Possibilidade de vínculo empregatício de colaboradores Pessoa Jurídica (PJs)

A Empresa mantém profissionais que são remunerados por meio de uma relação contratual de "prestação de serviços", cuja situação, em eventual processo de fiscalização poderá caracterizar

vínculo empregatício. A Administração entende que este cenário não constitui um risco previdenciário efetivo e, portanto, não mantém nenhum passivo relacionado a este tema. O montante atualizado das obrigações oriundas desta prática é de R\$ 3.287 mil no resultado do exercício findo em 31 de dezembro de 2020.”

Conforme descrito na Nota 3, os assuntos, acima mencionados, foram objeto de ajustes de reapresentação elaborados pela administração da Empresa para fins de correção dos saldos comparativos relativos as demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2020. Como parte de nosso exame das demonstrações financeiras de 2021, examinamos também os referidos ajustes de reapresentação descritos na Nota 3 que foram efetuados para corrigir os saldos relativos as demonstrações financeiras de 2020, apresentadas para fins de comparação. Em nossa opinião, tais ajustes são apropriados e foram corretamente efetuados. Não fomos contratados para auditar, revisar ou aplicar quaisquer outros procedimentos sobre as demonstrações financeiras da Empresa referentes ao exercício de 2020 e, portanto, não expressamos opinião ou qualquer forma de asseguarção sobre as demonstrações financeiras de 2020 tomadas em conjunto.

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

---

A administração da Empresa 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.

### **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras**

---

A administração da Empresa é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil para pequenas e médias empresas - Pronunciamento Técnico CPC PME - "Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas" e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

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

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

---

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Companhia.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- 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 Empresa. 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 Empresa a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se essas demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 24 de junho de 2022



PricewaterhouseCoopers  
Auditores Independentes Ltda  
CRC 2SP000160/O-5

Marcelo Luis Teixeira Santos  
Contador CRC 1PRO50377/O-6

## CONSIGA MAIS COBRANÇA E SERVIÇOS S.A.

### Balancos Patrimoniais em 31 de Dezembro de 2021 e 31 de Dezembro de 2020

(Valores expressos em milhares de Reais)

<b>ATIVO</b>				
		<u>2021</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>01/01/2020</u>
	Notas		<b>Reapresentado</b>	<b>Reapresentado</b>
<b>Ativo circulante</b>				
Caixa e equivalentes de caixa	5	5.446	2.129	1.306
Contas a receber de clientes	6	1.385	1.102	300
Tributos a recuperar		295	302	28
Outros Créditos	7	90	339	82
<b>Total do ativo circulante</b>		<u>7.216</u>	<u>3.872</u>	<u>1.716</u>
<b>Ativo não circulante</b>				
Outros Créditos	7	7.852	4.233	-
Imobilizado	8	290	278	233
Intangível	9	592	665	1.372
<b>Total do ativo não circulante</b>		<u>8.734</u>	<u>5.177</u>	<u>1.605</u>
<b>Total do ativo</b>		<u>15.950</u>	<u>9.048</u>	<u>3.321</u>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>				
	Notas	<u>2021</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>01/01/2020</u>
			<b>Reapresentado</b>	<b>Reapresentado</b>
<b>Passivo circulante</b>				
Fornecedores	10	548	562	343
Obrigações trabalhistas e tributárias	11	1.020	845	771
Partes Relacionadas	13	-	2.851	351
Outras provisões	12	3.787	1.454	86
<b>Total do passivo circulante</b>		<u>5.355</u>	<u>5.713</u>	<u>1.551</u>
Outras provisões	12	6.956	3.140	-
<b>Total do passivo não circulante</b>		<u>6.956</u>	<u>3.140</u>	<u>-</u>
<b>Total do passivo</b>		<u>12.311</u>	<u>8.853</u>	<u>1.551</u>
<b>Patrimônio líquido</b>				
Capital social	15	15.564	13.500	4.000
Reserva Capital		22.179	-	3.502
Prejuízos acumulados		(34.104)	(13.305)	(5.732)
		<u>3.639</u>	<u>195</u>	<u>1.770</u>
<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>		<u>15.950</u>	<u>9.048</u>	<u>3.321</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**CONSIGA MAIS COBRANÇA E SERVIÇOS S.A.**  
**Demonstrações do resultado para os exercícios findos em**  
**31 de Dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020**

(Valores expressos em milhares de reais)

	Notas	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Receita operacional líquida	16	18.173	14.352
Custos Operacionais	17	(13.560)	(8.980)
<b>Lucro operacional bruto</b>		<b>4.613</b>	<b>5.372</b>
<b>Receitas/ (despesas) operacionais:</b>			
Administrativas, comerciais e gerais	18	(25.097)	(12.885)
Outras Receitas e despesas operacionais		-	(15)
<b>Resultado operacional</b>		<b>(25.097)</b>	<b>(12.899)</b>
<b>Resultado operacional antes do resultado financeiro</b>		<b>(20.484)</b>	<b>(7.527)</b>
<b>Resultado financeiro</b>			
Receitas financeiras	19	74	80
Despesas financeiras	19	(389)	(168)
		<b>(315)</b>	<b>(88)</b>
<b>Prejuízo antes da provisão para o imposto de renda e contribuição social</b>		<b>(20.799)</b>	<b>(7.616)</b>
Imposto de renda e contribuição social		-	-
Imposto de renda e contribuição social Diferidos	20	-	43
<b>Prejuízo do exercício</b>		<b>(20.799)</b>	<b>(7.573)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## CONSIGA MAIS COBRANÇA E SERVIÇOS S.A.

### Demonstrações do Resultado Abrangente para os exercícios findos em 31 de Dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020

(Valores expressos em milhares de reais)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Prejuízo do Exercício	(20.799)	(7.573)
Outros Resultados Abrangentes	-	-
Total do Resultado Abrangente do Exercício	<u>(20.799)</u>	<u>(7.573)</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**CONSIGA MAIS COBRANÇA E SERVIÇOS S.A.****Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020**

(Valores expressos em milhares de reais)

	<u>Notas</u>	<u>Capital social</u>	<u>Reserva de Capital</u>	<u>AFAC</u>	<u>Prejuízos acumulados</u>	<u>Total</u>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2019 (Reapresentado)</b>		<u>3.868</u>	<u>132</u>	<u>3.502</u>	<u>(5.732)</u>	<u>1.770</u>
Aumento de Capital		9.500	-	(3.502)	-	5.998
Subscrição de capital através de reserva		132	(132)	-	-	-
Prejuízo do exercício		-	-	-	(7.573)	(7.573)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020 (Reapresentado)</b>		<u>13.500</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(13.305)</u>	<u>195</u>
Aumento de Capital	15	2.064	-	-	-	2.064
Subscrição de capital através de reserva	15	-	22.179	-	-	22.179
Prejuízo do exercício		-	-	-	(20.799)	(20.799)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>		<u>15.564</u>	<u>22.179</u>	<u>-</u>	<u>(34.104)</u>	<u>3.639</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## CONSIGA MAIS COBRANÇA E SERVIÇOS S.A.

### Demonstrações dos fluxos de caixa para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

(Valores expressos em milhares de reais)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Das atividades operacionais</b>		
(Prejuízo) antes do imposto de renda e da contribuição social	(20.799)	(7.616)
<b>Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais:</b>		
Depreciação e amortização	134	765
<b>Decréscimo/ (acrécimo) em ativos</b>		
Contas a receber de clientes	(283)	(802)
Tributos a recuperar	7	(274)
Outros créditos	448	(1.350)
<b>(Decréscimo)/ acréscimo em passivos</b>		
Fornecedores	(14)	219
Obrigações trabalhistas e tributárias	175	79
Operações com partes relacionadas	(2.851)	2.500
Outras obrigações	2.331	1.407
<b>Caixa líquido aplicado das atividades operacionais</b>	<u>(20.852)</u>	<u>(5.072)</u>
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimento</b>		
Aquisição de imobilizado e intangível	(74)	(189)
Venda de imobilizado e intangível	-	86
<b>Fluxo de caixa líquido originado (aplicado) nas atividades de investimento</b>	<u>(74)</u>	<u>(103)</u>
<b>Das atividades de financiamento com acionistas</b>		
Aumento de Capital	24.243	5.998
<b>Caixa líquido gerado das atividades de financiamento com acionistas</b>	<u>24.243</u>	<u>5.998</u>
<b>Aumento (redução) líquida de caixa e equivalentes de caixa</b>	<u>3.317</u>	<u>823</u>
<b>Caixa e equivalentes de caixa</b>		
No início do exercício	2.129	1.306
No final do exercício	5.446	2.129
<b>Aumento (redução) líquida de caixa e equivalentes de caixa</b>	<u>3.317</u>	<u>823</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## **Notas Explicativas às demonstrações financeiras**

**31 de dezembro de 2021**

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

### **1. Contexto operacional**

A Consiga Mais Cobrança e Serviços S.A. (“Neon Consiga Mais” ou “Companhia”) é uma sociedade que foi constituída em 07 de dezembro de 2017 e tem sua sede localizada na Avenida Francisco Matarazzo, 1350, 2º andar – Água Branca - São Paulo/SP, CEP 05.001-100, foi registrada na Junta Comercial de São Paulo (“JUCESP”) sob o número de registro (“NIRE”) 35.235.141.380, e cadastrada na Secretaria da Receita Federal com o CNPJ 29.229.539/0001-07.

Atua no segmento de originação, concessão e cobrança de empréstimos com consignação em folha de pagamento a empregados e funcionários de empresas conveniadas, através de contratos de convênios celebrados por estas com a Neon Consiga Mais, sendo os créditos oriundos de tais operações cedidos exclusivamente em favor da Consiga Mais Fundo de Investimento em Direitos Creditórios (CNPJ nº 23.521.077/0001-02) (“FIDC Consiga”) e C+ Valora Fundo de Investimento em Direitos Creditórios (CNPJ nº 32.990.730/0001-73) (“FIDC Valora” e, em conjunto com o FIDC Consiga, os “FIDCs”), atuando a Neon Consiga Mais, entre outros, como originadora e agente de cobrança de tais créditos.

Em julho de 2021, a Companhia foi vendida para Neon Pagamentos S/A e para a Neon Payments Ltd. As partes celebraram o Contrato de Compra e Venda e Outras Avenças (“Contrato”), conforme termos e condições estipulados no mesmo.

### **Impactos da COVID-19**

A Companhia monitora a evolução da pandemia COVID-19 nos mercados nos quais opera, principalmente no que diz respeito às medidas restritivas adotadas por estas jurisdições. A Administração analisa continuamente a situação e atua para minimizar impactos nas operações e na posição patrimonial e financeira da Companhia, com o objetivo de implementar medidas apropriadas, garantir a continuidade das operações, proteger o caixa, melhorar a liquidez e promover a saúde e a segurança de todos. Em vista deste cenário, a Administração da Companhia revisa as expectativas de recuperabilidade de seus ativos financeiros e não financeiros na elaboração destas demonstrações financeiras, considerando as informações mais recentes disponíveis. Durante os exercícios de 2021 e 2020, não foi identificada deterioração na liquidez da Consiga Mais e de redução ao valor recuperável dos ativos em 31 de dezembro de 2021 e 2020.

### **Impactos relacionadas a invasão russa na Ucrânia**

A invasão russa na Ucrânia, juntamente com a imposição de sanções internacionais, tem um impacto econômico generalizado. Os negócios no Brasil podem ser severamente impactados pela interrupção da cadeia de suprimentos, volatilidade do mercado, risco de pagamento e aumento dos custos de commodities resultantes da invasão. O impacto é agravado pela decisão de algumas empresas globais de limitar ou cessar as operações na Rússia.

A Administração está avaliando os impactos, porém até a data da emissão das demonstrações financeiras não houve ajustes materiais a serem divulgados.

## **2. Apresentação das demonstrações financeiras**

As demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 foram elaboradas e estão apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil para pequenas e médias empresas – Pronunciamento Técnico “CPC PME – Contabilidade para pequenas e médias Empresas”.

Na preparação das demonstrações financeiras, a Companhia adotou todos os pronunciamentos e respectivas interpretações e orientações técnicas emitidas pelo CPC PME, que juntamente com as práticas contábeis incluídas na legislação societária brasileira são denominados como práticas contábeis adotadas no Brasil.

As demonstrações financeiras foram preparadas utilizando-se o custo histórico como base de valor, exceto pela valorização de certos instrumentos financeiros ativos e passivos, os quais são mensurados pelo valor justo e estão apresentadas em Real (R\$), que é a moeda funcional da Companhia. Todas as informações apresentadas em Reais foram arredondadas para o milhar mais próximo possível, exceto quando indicado de outra forma.

As demonstrações financeiras foram elaboradas com base em diversos critérios de avaliação utilizados nas estimativas contábeis. As estimativas contábeis envolvidas na preparação das demonstrações financeiras foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, julgadas pela administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações financeiras. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem a avaliação dos ativos financeiros pelo valor justo, análise do risco de crédito para determinação da provisão para créditos de liquidação duvidosa, assim como da análise dos demais riscos para determinação de outras provisões, inclusive para litígios.

A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes dos registrados nas demonstrações financeiras. A Companhia revisa suas estimativas e premissas pelo menos uma vez ao ano.

A emissão destas demonstrações financeiras foi autorizada pela Diretoria em 24 de junho de 2022.

## **3. Reapresentação de valores correspondentes**

Durante o exercício de 2021, a empresa identificou determinados ativos e passivos que não foram registrados, decorrentes do risco de provisões trabalhistas e consequente reembolso nos casos de pagamentos das respectivas causas/processos. Além disso, a administração identificou a necessidade de reconhecer a baixa do adiantamento realizado aos sócios anteriores, pois não haveria expectativa de recebimento, não configurando como ativo líquido e certo.

Os ajustes foram corrigidos pela reapresentação dos valores correspondentes nos exercícios anteriores afetados.

A tabela a seguir resume os impactos nas demonstrações financeiras da Empresa:

**(i) Balanço patrimonial**

1º de janeiro de 2020

Impactos da retificação de saldos

<i>Em milhares de Reais</i>	<b>Anteriormente apresentado</b>	<b>Ajustes</b>	<b>Reapresentado</b>
Adiantamentos a sócios	1.294	(1.294)	-
Outros	3.321	-	3.321
<b>Total de ativos</b>	<b>4.615</b>	<b>(1.294)</b>	<b>3.321</b>
<b>Total de passivos</b>	<b>1.551</b>	<b>-</b>	<b>1.551</b>
Lucros (prejuízos) acumulados	(4.438)	(1.294)	(5.732)
Outros	7.502	-	7.502
<b>Total do patrimônio líquido</b>	<b>3.064</b>	<b>(1.294)</b>	<b>1.770</b>

31 de dezembro de 2020

Impactos da retificação de saldos

<i>Em milhares de Reais</i>	<b>Anteriormente apresentado</b>	<b>Ajustes</b>	<b>Reapresentado</b>
Adiantamentos a sócios	1.294	(1.294)	-
Outros créditos	1.432	3.140	4.572
Outros	4.476	-	4.476
<b>Total de ativos</b>	<b>7.202</b>	<b>1.846</b>	<b>9.048</b>
Outras provisões	-	3.140	3.140
Outros	5.713	-	5.713
<b>Total de passivos</b>	<b>5.714</b>	<b>3.140</b>	<b>8.853</b>
Lucros (prejuízos) acumulados	(12.011)	(1.294)	(13.305)
Outros	13.500	-	13.500
<b>Total do patrimônio líquido</b>	<b>1.489</b>	<b>(1.294)</b>	<b>195</b>

Não há nenhum impacto nas atividades operacionais, de investimento e financiamento nos fluxos de caixa para o exercício findo em 31 de dezembro de 2020. Importante considerar também que o resultado de 2020 não foi impactado com a retificação, uma vez que as retificações não são referentes ao período anterior.

## **4. Principais políticas contábeis adotadas**

### **4.1 Caixa e equivalentes de caixa**

Os equivalentes de caixa são mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo, e não para investimento ou outros fins. Incluem caixa, saldos em conta movimento, aplicações financeiras resgatáveis no prazo de até 90 dias das datas das transações e com risco insignificante de mudança de seu valor de mercado.

### **4.2 Contas a receber de clientes**

As contas a receber estão registradas pelos valores efetivamente faturados e serviços prestados e não faturados no encerramento dos exercícios e estão apresentadas a valores de realização. Quando necessária, a provisão para créditos de liquidação duvidosa é constituída com base em histórico no relacionamento com os clientes e considerada suficiente para a expectativa de perdas na realização de créditos.

O giro de contas a receber é de curtíssimo prazo, não havendo a necessidade da aplicação do ajuste a valor presente sobre os serviços faturados.

### **4.3 Imobilizado**

Os itens do imobilizado são demonstrados ao custo histórico de aquisição menos o valor da depreciação e de qualquer provisão para perda por valor não recuperável de ativo acumulada. A depreciação dos bens é calculada pelo método linear as taxas mencionadas na Nota Explicativa nº 7 e leva em consideração a vida útil-econômica dos ativos.

Um item de imobilizado é baixado quando vendido ou quando nenhum benefício econômico-futuro for esperado do seu uso ou venda. Eventual ganho ou perda resultante da baixa do ativo (calculado como sendo a diferença entre o valor líquido da venda e o valor contábil do ativo) são incluídos na demonstração do resultado, no exercício em que o ativo for baixado.

O ativo imobilizado da Empresa é segregado em classes bem definidas e relacionadas à sua única atividade operacional que é a administração de benefícios. A vida útil dos bens do ativo imobilizado é revisada pela administração anualmente.

### **4.4 Intangível**

Os ativos intangíveis são reconhecidos pelo custo de aquisição, deduzido da amortização acumulada e perdas por redução do valor recuperável ("*impairment*"), quando aplicável. A Companhia possui registrado no intangível, custos com desenvolvimento de sistemas e softwares.

Ativos intangíveis gerados internamente, excluindo custos de desenvolvimento não são capitalizados, e o gasto é refletido na demonstração do resultado no exercício em que for incorrido.

Os ativos intangíveis que possuem vida útil definida são amortizados considerando a sua utilização efetiva e tem sua recuperabilidade testada sempre que existirem indícios de que o ativo possa estar desvalorizado. Os ativos de vida útil indefinida não são amortizados e tem sua recuperabilidade testada anualmente.

#### **4.5 Perdas por redução ao valor recuperável dos ativos (*impairment*)**

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos, com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Caso o valor contábil líquido exceder o valor recuperável, é constituída provisão para desvalorização ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável. A Companhia não apresentou perda por *impairment* no período apresentado.

#### **4.6 Tributação**

A base de cálculo dos impostos é o Lucro Real, calculado sobre o Lucro do Período, acrescido das despesas não dedutíveis e diminuído dos ajustes permitidos pela Legislação do Imposto de Renda.

O Imposto de Renda é apurado pela alíquota de 15%, acrescida do adicional de 10% sobre o lucro real excedente de R\$ 240.000 no ano, e a Contribuição Social, pela alíquota de 9% sobre o lucro real apurado.

Adicionalmente, receitas de prestações de serviços estão sujeitas aos seguintes impostos e contribuições, pagas pelas seguintes alíquotas básicas:

	<b>Alíquotas</b>
COFINS – Contribuição para Seguridade Social	7,60%
PIS – Programa de Integração Social	1,65%
ISSQN – Impostos sobre serviços de qualquer natureza	2,00%-5,00%

Esses encargos são contabilizados como deduções das receitas de prestações de serviços.

#### **4.7 Demais ativos e passivos circulantes e não circulante**

Um ativo é reconhecido no balanço quando for provável que seus benefícios econômico-futuros serão gerados em favor da Empresa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido no balanço quando a Empresa possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos 12 meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

As despesas antecipadas são reconhecidas a medida em que gastos desembolsados ou com obrigação de pagamento registrada são reconhecidos para serviços que serão prestados ao longo do tempo, assim a conta de despesa antecipada no ativo é reconhecida, fazendo com a despesa efetiva seja reconhecida no resultado à medida da prestação do serviço.

#### **4.8 Apuração do resultado**

O resultado das operações (receitas, custos e despesas) é apurado de acordo com o princípio da competência de exercícios.

#### **4.9 Instrumentos financeiros**

##### **a) Ativos financeiros - Reconhecimento e mensuração**

Os ativos financeiros da Companhia foram classificados como instrumentos financeiros básicos. A Empresa determina a classificação dos seus ativos financeiros, no momento do seu reconhecimento inicial.

Ativos financeiros são reconhecidos, inicialmente, ao valor justo, acrescidos dos custos de transação que sejam diretamente atribuíveis à aquisição do ativo financeiro. Subsequentemente, os ativos financeiros básicos são mensurados ao custo amortizado deduzido de perda por redução ao valor recuperável.

Os ativos financeiros da Companhia incluem caixa e equivalentes de caixa, contas a receber de clientes e outros créditos a receber, incluindo partes relacionadas.

##### **b) Passivos financeiros - Reconhecimento e mensuração**

Os passivos financeiros da Companhia foram classificados como passivos financeiros básicos. A Companhia determina a classificação dos seus passivos financeiros, no momento do seu reconhecimento inicial.

Passivos financeiros são inicialmente reconhecidos a valor justo.

Os passivos financeiros da Companhia incluem contas a pagar a fornecedores e outras contas a pagar.

##### **c) Compensação de instrumentos financeiros**

Ativos e passivos financeiros são compensados e o valor líquido é apresentado no balanço patrimonial quando há um direito de compensar os valores reconhecidos e há a intenção de liquidá-los em uma base líquida, ou realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente.

##### **d) Deterioração de instrumentos financeiros**

A Companhia avalia na data de cada balanço se há evidência objetiva de que um ativo ou grupo de ativo financeiro está deteriorado. Um ativo ou grupo de ativos financeiros está deteriorado e as perdas por *impairment* são incorridas somente se há evidências objetivas de *impairment* como resultado de um ou mais eventos ocorridos após o reconhecimento inicial dos ativos (evento de perda) e aquele evento (ou eventos) de perda tem um impacto nos fluxos de caixa futuros estimados do ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros que pode ser estimado de maneira confiável.

## e) Demonstração dos fluxos de caixa

A demonstração dos fluxos de caixa foi preparada pelo método indireto e está apresentada de acordo com o Pronunciamento Contábil CPC PME, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) e reflete as modificações no caixa que ocorreram nos exercícios apresentados.

### 5. Caixa e equivalentes de caixa

Descrição	2021	2020
Caixa e Contas Correntes	338	329
Aplicações financeiras	5.108	1.800
	<b>5.446</b>	<b>2.129</b>

As aplicações financeiras (CDBs) de curto prazo, de alta liquidez, que são prontamente conversíveis em um montante conhecido de caixa e que estão sujeitos a um insignificante risco de mudança de valor, são remuneradas substancialmente de acordo com índices que tenham como meta alcançar a variação do CDI, contratadas em bancos de primeira linha e condições e taxas normais de mercado.

### 6. Contas a receber de clientes

Descrição	2021	2020
Serviços prestados	1.385	1.102
	<b>1.385</b>	<b>1.102</b>

De acordo com as análises realizadas pela Administração, não foram identificados riscos relacionados à liquidez de seus recebíveis, razão pela qual não foi constituída provisão para créditos de liquidação duvidosa. Importante destacar que não há títulos em atraso em relação a data-base das demonstrações financeiras, com expectativa de realização no primeiro semestre de 2022.

### 7. Outros créditos

Descrição	2021	2020 (Reapresentado)
Adiantamento de contratos de parceria (i)	896	1.413
Créditos para pagamento de provisões (ii)	6.956	3.140
Adiantamento a fornecedores	65	4
Adiantamento a funcionários e outros	25	15
	<b>7.942</b>	<b>4.572</b>
<b>Total ativo circulante</b>	<b>90</b>	<b>339</b>
<b>Total ativo não circulante</b>	<b>7.852</b>	<b>4.233</b>

- (i) Refere-se a contrato de parceria firmado junto a cliente, com prazo de vigência de 5 anos e vencimento em 2025 relativo a serviço de operações de empréstimos consignados privados, realizados em condições acordadas entre as partes.
- (ii) Refere-se a crédito a ser recebido em eventuais desembolsos para pagamento de contingências trabalhistas e tributárias com fato gerador anterior a julho/2021.

## 8. Imobilizado

Descrição	% - Taxa anual de depreciação	2021			2020	
		Custo	Depreciação acumulada	Imobilizado líquido	Imobilizado líquido	
Máquinas e equipamentos	10%	116	(44)	72	83	
Moveis e utensílios	10%	49	(10)	39	44	
Computadores periféricos e Hardwares	20%	237	(58)	179	151	
<b>Total imobilizado líquido</b>		<b>402</b>	<b>(112)</b>	<b>290</b>	<b>278</b>	

### 8.1. Movimentação do imobilizado em 31 de dezembro de 2021

Abaixo apresentamos a movimentações ocorridas durante o exercício no tocante às aquisições, baixas e depreciações:

Imobilizado líquido	2020	Adições	Baixas	Transferência	Depreciação	2021
Máquinas e equipamentos	83	68	-	(66)	(13)	72
Moveis e Utensílios	44	-	-	-	(5)	39
Computadores periféricos e Hardwares	151	-	-	66	(38)	179
<b>Total imobilizado líquido</b>	<b>278</b>	<b>68</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(56)</b>	<b>290</b>

### 8.2. Movimentação do imobilizado em 31 de dezembro de 2020

Abaixo apresentamos a movimentações ocorridas durante o exercício no tocante às aquisições, baixas e depreciações:

Imobilizado líquido	2019	Adições	Baixas	Depreciação	2020
Máquinas e equipamentos	74	59	(22)	(28)	83
Moveis e Utensílios	20	29	-	(5)	44
Computadores periféricos e Hardwares	139	24	-	(12)	151
<b>Total imobilizado líquido</b>	<b>233</b>	<b>112</b>	<b>(22)</b>	<b>(45)</b>	<b>278</b>

## 9. Intangível

Descrição	% - Taxa anual de amortização	2021	2020
Sistema e aplicativos – Software	20%	592	665
		<b>592</b>	<b>665</b>

### 9.1. Movimentação do intangível em 31 de dezembro de 2021

Abaixo apresentamos as movimentações ocorridas durante o exercício no tocante às aquisições, baixas e amortizações:

Intangível	2020	Adições	Baixas	Amortização	2021
Sistemas e aplicativos – Software	665	6	-	(78)	592
<b>Total intangível</b>	<b>665</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>(78)</b>	<b>592</b>

### 9.2. Movimentação do intangível em 31 de dezembro de 2020

Abaixo apresentamos as movimentações ocorridas durante o exercício no tocante às aquisições, baixas e amortizações:

Intangível	2019	Adições	Baixas	Amortização	2020
Sistemas e aplicativos – Software	1.354	77	(46)	(720)	665
<b>Total intangível</b>	<b>1.354</b>	<b>77</b>	<b>(46)</b>	<b>(720)</b>	<b>665</b>

Refere-se a custos para desenvolvimento e Implantação de software chamado Função Empresarial que foi adaptado para o negócio da Neon Consiga Mais com foco em gestão de cobrança e crédito consignado. Em 2020 com a conclusão do desenvolvimento do software iniciou-se a amortização do sistema considerando a vida útil de 5 (cinco) anos.

## 10. Fornecedores

Refere-se às aquisições de fornecedores de serviços, bem como com gastos relacionados a custos e despesas administrativas.

Descrição	Moeda	2021	2020
Fornecedores nacionais	Reais	548	562
		<b>548</b>	<b>562</b>

## 11. Obrigações trabalhistas e tributárias

Obrigações trabalhistas	2021	2020
Salários a Pagar	33	138
FGTS a pagar	34	18
INSS a pagar	111	60
IRRF a pagar	49	17
Provisões Férias e encargos	422	258
	<b>648</b>	<b>492</b>
<b>Obrigações tributárias</b>		
PIS e COFINS a recolher	142	170
ISSQN a recolher	77	94
Outros impostos a recolher	29	51
	<b>248</b>	<b>315</b>
<b>Obrigações tributárias – diferidas</b>		
PIS e COFINS diferido	81	16
ISSQN diferido	44	22
	<b>124</b>	<b>38</b>
<b>Total obrigações trabalhistas e tributárias</b>	<b>1.020</b>	<b>845</b>

## 12. Outras provisões

Descrição	Classificação	2021	2020 (Reapresentado)
Seguradoras (repasso de taxas de seguros)	Curto prazo	3.787	1.455
Provisões para contingências	Longo prazo	6.956	3.140
		<b>10.743</b>	<b>4.595</b>

### 13. Transações com partes relacionadas

As transações de compras com empresas relacionadas são efetuadas em condições acordadas entre as partes, em termos e condições comerciais conforme práticas de mercado e se referem basicamente a contratos de mútuo com acionistas e prestação de serviços:

Descrição	Parte Relacionada	2021			2020		
		Ativo	Passivo	Resultado	Ativo	Passivo	Resultado
Duplicatas a receber	FIDC Consigo Mais	450	-	-	450	-	-
Duplicatas a receber	C Valora	61	-	-	30	-	-
<b>Total das duplicatas</b>	-	<b>511</b>	-	-	<b>480</b>	-	-
Contrato de mútuo	Osher investimento	-	-	-	-	2.759	-
Contrato de mútuo	Gilberto Correa Albuquerque	-	-	-	-	92	-
<b>Total dos mútuos (a)</b>	-	-	-	-	-	<b>2.851</b>	-
<b>Serviços prestados de:</b>	-	-	-	-	-	-	-
Serviços prestados	FIDC Consiga Mais	450	-	5.400	450	-	4.650
<b>Total dos serviços (b)</b>	-	<b>450</b>	-	<b>5.400</b>	<b>450</b>	-	<b>4.650</b>
<b>Total custos operacionais com partes relacionadas</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total custos operacionais com partes relacionadas (c)</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total dos ativos, passivos e do resultado operacionais com partes relacionadas</b>	-	<b>961</b>	-	<b>5.400</b>	<b>930</b>	<b>2.851</b>	<b>4.650</b>

- (a) Os contratos de mútuo com partes relacionadas foram totalmente liquidados.
- (b) Refere-se a serviços de assessoria de cobrança e gestão de crédito, realizados em condições acordadas entre as partes.
- (c) Refere-se a serviços de consultoria especializada em novos negócios na operação da Neon Consiga Mais.

### Remuneração e benefícios do pessoal-chave da Administração

A remuneração da diretoria executiva está composta por despesa que incluiu salários, encargos sociais, pró-labore, bônus e participação nos resultados, no montante de R\$ 133 (R\$ 159 em 2020).

### 14. Provisão para contingência

De acordo com os assessores jurídicos, em 31 de dezembro de 2021, a Companhia não possui demandas judiciais cuja probabilidade de perda é provável e, portanto, não foi registrado nas Demonstrações Financeiras provisões para contingências.

A Companhia, possui processos judiciais de natureza cível, cujo montante é de R\$ 160, cuja classificação em está de acordo com a opinião de seus assessores legais e, quando aplicável, fundamentada em pareceres específicos emitidos por especialistas na mesma data, no qual avaliaram a expectativa do desfecho dos processos em andamento e determinaram a necessidade ou não de constituição de provisão para contingências e, neste caso foi considerado como possível, não configurando nas Demonstrações Financeiras, valendo se somente esta

## 15. Patrimônio líquido

### 15.1. Capital social

O capital social subscrito e integralizado em 31 de dezembro de 2021 é de R\$ 15.564 mil (Quinze milhões, quinhentos e sessenta e Quatro mil reais) e (R\$ 13.500 mil) em 31 de dezembro de 2020), distribuídas da seguinte forma:

Sócios	Total de quotas	%
Neon Pagamentos	13.728	88,20%
Neon Payments	1.836	11,80%
	<b>15.564</b>	<b>100,00%</b>

Em 31 de dezembro de 2020 o capital social está distribuído da seguinte forma:

Sócios	Total de quotas	%
Alexandre Dias De Oliveira	1.864	13,81%
Andre Henrique Santoro	24	0,18%
Camilla D Angelo	22	0,16%
Frederico	14	0,10%
Gilberto Correa	514	3,81%
Kadmo Investimentos	172	1,28%
Leandro Molina Pinho	1.864	13,80%
Luis Schonenberg	505	3,74%
Marco Renno	1.091	8,08%
Osher Investimentos	4.556	33,75%
Paulo Schonenberg	505	3,74%
Roberto Pestana	505	3,74%
Victor Hugo Maranhão De Loyola	1.864	13,81%
	<b>13.500</b>	<b>100,00%</b>

### 15.2. Aumento do Capital social

Em 13 de setembro de 2021, foi deliberado o aumento do capital social da Companhia no montante de R\$ 2.024.374, e em 20 de dezembro de 2021 houve aumento de capital no montante de R\$ 40.000, totalizando o capital social para R\$ 15.564.374 dividido em 35.550.507 ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal e 7 ações preferenciais classe A, todas nominativas e sem valor nominal. Durante o exercício corrente, a Companhia reconheceu a título de reserva de capital o montante de R\$ 22.179.366.

## 16. Receita operacional líquida

Descrição	2021	2020
Receita de Prestação de Serviços	19.262	15.337
Impostos Incidentes (PIS, COFINS e ISSQN)	(1.089)	(985)
	<b>18.173</b>	<b>14.352</b>

## 17. Custos operacionais

Descrição	2021	2020
Custo com pessoal	(5.863)	(3.987)
Serviços contratados de parceiros comerciais	(6.220)	(3.668)
Serviços contratados de cadastros	(729)	(577)
Depreciação e amortização	(748)	(748)
	<b>(13.560)</b>	<b>(8.980)</b>

## 18. Administrativas, comerciais e gerais

Descrição	2021	2020
Serviços administrativos prestados por terceiros	(5.293)	(4.712)
Despesas com hosting, site, provedor e crédito	(4.413)	(3.696)
Honorários advocatícios	(659)	(649)
Despesas com propaganda, marketing e corretagem	(5.041)	(1.800)
Serviços de consultoria e assessoria *	(7.900)	(1.065)
Despesa com aluguel e condomínio	(360)	(379)
Despesa com manutenção, reparos e limpeza	(20)	(146)
Despesas de viagens e comerciais	(128)	(108)
Outras despesas	(1.283)	(330)
	<b>(25.097)</b>	<b>(12.885)</b>

\* Durante o exercício findo em 2021 houve aumento dos gastos com consultores, especialmente na prestação de serviço de avaliação do negócio.

## 19. Resultado financeiro

Receita Financeira	2021	2020
Rendimento aplicação financeira	74	33
Descontos obtidos	-	47
<b>Total receita financeira</b>	<b>74</b>	<b>80</b>
Despesa Financeira	2021	2021
Juros e multas	(370)	(152)
Despesa bancárias	(15)	(14)
Descontos concedidos	(3)	(2)
<b>Total despesa financeira</b>	<b>(389)</b>	<b>(168)</b>
<b>Resultado financeiro</b>	<b>(315)</b>	<b>(88)</b>

## 20. Imposto de renda e contribuição social

Em 2021, a Companhia não apurou lucro tributável, conforme demonstrado a seguir:

Descrição	2021	2020
Resultado antes do imp. de renda e contribuição social	(20.799)	(7.616)
Encargos totais do imp. de renda e contribuição social	7.072	2.634
Adições/exclusões permanentes	(12)	(359)
<b>Imposto de renda e contribuição social do exercício</b>	<b>7.060</b>	<b>2.275</b>
Imposto de renda e contribuição social devidos	-	-
Tributos diferidos no período	-	43
Ajuste de prejuízo fiscal e base negativa de exercícios anteriores	-	-
<b>Total de imposto de renda e contribuição social</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

A Companhia não reconhece contabilmente os ativos fiscais diferidos de imposto de renda e contribuição social relativamente às diferenças temporárias e os prejuízos fiscais/bases de cálculo negativas, dada a incerteza de suas recuperações futuras.

Em 31 de dezembro de 2021, os créditos fiscais não ativados contabilmente, relativos aos prejuízos fiscais/bases negativas a compensar em períodos futuros, totalizam o montante de R\$ 9.335, sendo R\$ 7.060 referente ao período de 2021 e R\$ 2.275 referente ao período de 2020.

## 21. Instrumentos financeiros

A administração destes instrumentos é efetuada por meio de estratégias operacionais, visando à liquidez, rentabilidade e segurança. A política de controle consiste em acompanhamento permanente das taxas controladas versus as vigentes no mercado. A Administração não efetua aplicações de caráter especulativo em derivativos ou quaisquer outros ativos de riscos.

### Outros ativos e passivos circulantes

Outros valores contabilizados aproximam-se dos valores de mercado na data de encerramento do exercício, considerando-se a sua natureza e os seus prazos de vencimentos.

### Gerenciamento de riscos financeiros

A Companhia apresenta exposição aos seguintes riscos advindos do uso de instrumentos financeiros:

- (a) Risco de crédito;
- (b) Risco de liquidez;
- (c) Risco de mercado e cambial; e
- (d) Risco operacional.

#### a. *Estrutura de Gerenciamento de Risco*

Os principais fatores de risco a que a Companhia está exposta refletem aspectos- estratégico-operacionais e econômico-financeiros. Os riscos estratégico-operacionais são endereçados pelo modelo de Gestão da Companhia.

Os riscos econômico-financeiros refletem, principalmente, o comportamento de variáveis macroeconômicas e taxas de juros, bem como as características dos instrumentos financeiros utilizados pela Companhia. Esses riscos são administrados por meio de acompanhamento da Administração, que atua ativamente na gestão operacional.

A Companhia tem a prática de gerir os riscos existentes de forma conservadora, sendo que esta prática possui, como principais objetivos, preservar o valor de liquidez dos ativos financeiros e garantir recursos financeiros para o bom andamento dos negócios.

#### (i) *Risco de crédito*

Risco de crédito é o risco de prejuízo financeiro da Companhia, caso um cliente ou contraparte em um instrumento financeiro falhe em cumprir com suas obrigações contratuais. Esse risco é principalmente proveniente das contas a receber de clientes.

A Neon Consiga Mais não identificou necessidade de constituição de provisão ao valor recuperável de contas a receber em 31 de dezembro de 2021 e de 2020.

A exposição máxima de risco de crédito do contas a receber estão demonstradas na nota explicativa 6.

#### (ii) *Risco de liquidez*

Risco de liquidez é o risco em que a Companhia irá encontrar dificuldade em cumprir com as obrigações associadas com seus passivos financeiros que são liquidados com pagamentos à vista ou com outro ativo financeiro. A abordagem da Companhia na administração de liquidez é de garantir, o máximo possível, que sempre tenha liquidez suficiente para cumprir com suas obrigações ao vencerem, sob condições normais e de estresse, sem causar perdas inaceitáveis ou com risco de prejudicar a reputação da Companhia.

(iii) *Risco de mercado*

Risco de mercado é o risco que alterações nos preços de mercado, tais como as taxas de câmbio, taxas de juros e preços de ações, têm nos ganhos da Companhia ou no valor de suas participações em instrumentos financeiros. O objetivo do gerenciamento do risco de mercado é gerenciar e controlar as exposições a riscos de mercado, dentro de parâmetros aceitáveis, e ao mesmo tempo otimizar o retorno.

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020, a Companhia não possui instrumentos financeiros derivativos em aberto e ou líquidos.

(iv) *Risco operacional*

Risco operacional é o risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de uma variedade de causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infra-estrutura da Companhia e de fatores externos, exceto os riscos de crédito, mercado e liquidez, como aqueles decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial.