

PUBLICIDADE LEGAL

NEON PAGAMENTOS S.A.
CNPJ/ME nº 20.855.875/0001-82

**DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
2022**

Balanco Patrimonial - Exercício Fim em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de Reais)

	Nota 31/12/2022	31/12/2021
Ativo		
Circulante	3.012.440	1.836.529
Caixa e equivalentes de caixa	63.718	54.802
Disponibilidades em moeda nacional	4	63.718
Instrumentos financeiros	1.320.342	937.827
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5.a	723.008
Títulos e valores mobiliários	5.b	59.274
Relações interfinanceiras	6	3.060
Outros ativos	1.628.380	849.300
Valores mobiliários cartões de crédito	7	1.726.516
Provisão para perdas de créditos	(223.150)	(14.600)
Outros créditos diversos	8	52.988
Outros valores e bens	9	77.169
Não circulante		
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5.a	595.693
Créditos tributários	10	327.703
Outros créditos diversos	8	65.522
Investimentos	89.240	109.035
Participação em controladas	11	15.392
Ajigo	11	73.848
Imobilizado	17.902	8.643
Imobilizado de uso	12	25.024
(-) Depreciação acumulada	12	(7.122)
Intangível	38.339	52.403
Ativos intangíveis	13	83.815
(-) Amortização acumulada	13	(45.476)
Total do ativo	4.146.839	2.388.263

Demonstração do Resultado - Exercício Fim em 31 de dezembro de 2022 (Em milhares de Reais)

	Nota 31/12/2022	31/12/2021
Receitas de intermediação financeira	22	332.416
Receitas de operações com cartões de débito e crédito	241.256	316.434
Comissões por originação e recuperação de crédito	18.766	40.514
Recetas de serviços app Neon	9.403	17.987
Receitas de operações com cartões de crédito	67.378	107.554
Outras receitas de liquidez	19	129.537
Resultado com derivados	19	855
Outras operações - diversas	19	25.783
Patrimônio líquido	937.499	758.852
Capital social	21	2.791.921
Reserva de capital	34	39.475
Prejuízos acumulados	(1.893.897)	(1.012.101)
Total do passivo e patrimônio líquido	4.146.839	2.388.263

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Demonstração das mutações do patrimônio líquido - Exercício Fim em 31 de dezembro de 2022 (Em milhares de Reais)

	Nota	Subscrito	A integralizar	Capital social	Reserva	Prejuízos acumulados	Patrimônio líquido
Saldos em 31 de dezembro de 2020		1.115.000	(361.650)	34.739	(469.853)	318.236	
Aumento de capital	621.188			361.650			982.838
Pagamento baseado em ações				26		26	
Prejuízo do exercício							
Saldos em 31 de dezembro de 2021		1.736.188		34.765	(1.012.101)	758.852	
Aumento de capital							
Pagamento baseado em ações							
Prejuízo do exercício							
Saldos em 30 de junho de 2022		2.507.749		(169.081)	37.208	(1.477.516)	898.360
Aumento de capital	22	298.272		154.981	-	453.253	
Pagamento baseado em ações				2.267		2.267	
Prejuízo do semestre							
Saldos em 31 de dezembro de 2022		2.806.021		(14.100)	39.475	(1.893.897)	937.499

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Demonstração do Fluxo de Caixa - Exercício Fim em 31 de dezembro 2022 (Em milhares de Reais)

	Nota	31/12/2022	31/12/2021
Método Indireto			
Fluxo de caixa das atividades operacionais			
Prejuízo antes dos impostos sobre a renda			(416.381) (881.796) (652.629)
Conciliação dos valores que não impactam caixa			
Baixa do ativo imobilizado/ Introdução	12.b	3.387	3.686 3.766
Depreciação e amortização	26	29.624	58.869 39.551
Resultado de participação em controladas	11	4.711	13.576
Recetas financeiras, líquidas	11	(140.975) (140.975)	4.010
Provisão para contingências	20	1.216	1.451 554
Variação de valor justo de instrumentos financeiros			- 48
Opcões de ações outorgadas	34	2.267	3.506 26
Plano de incentivo de longo prazo			7.642 24.645 7.631
Provisão para participação nos resultados			(3.205) 27.851 31.205
Perdas com variação cambial			432 193 798
Provisão para perdas de créditos	7	152.777	220.277 22.000
Provisão para perdas com inativação de cartões	9	10.792	19.269 11.730
Variação nos ativos e passivos			
Aplicações interfinanceiras de liquidez			(406.505) (709.649) (260.963)
Titulos e valores mobiliários			(43.524) (270.998) (276.664)
Relações Interfinanceiras - Ativo			(1.385) (859) 302
Outros créditos			(435.254) (83.459) (503.313)
Outros valores e bens			(34.888) (61.161) (22.081)
Depósitos			183.514 200.519 26.227
Relações Interfinanceiras - Passivo			286.729 614.093 522.768
Outras obrigações			391.986 709.034 187.421
Caixa aplicado nas atividades operacionais			(407.040) (1.001.931) (864.933)
Fluxo de caixa das atividades			
Aquisição de investimento			- (107.011)
Aumento de capital em controladas	11	(699) (9.519)	(28.488)
Aquisição de imobilizado	12.b	(12.177) (13.814) (3.331)	
Aquisição de intangível	13.b	(10.588) (21.553) (25.286)	
Caixa aplicado nas atividades de investimento			(23.464) (44.886) (164.116)
Aumento de capital	21.a	453.253	1.055.733 982.838
Caixa gerado pelas atividades de financiamento			453.253 1.055.733 982.838
Efeito líquido no caixa e equivalentes de caixa			22.749 8.916 (46.211)
Caixa e equivalentes de caixa no início do período			40.969 54.802 101.013
Caixa e equivalentes de caixa no final do período			63.718 63.718 54.802
Aumento/(Redução) no caixa e equivalentes de caixa			22.749 8.916 (46.211)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Pedro Conrade
Victor Loyola
Cristiano da Silva
Jamil Marques
Juliana Yamada

Larissa Arruy
Paula Martinelli
Paula Rosa
Carlos Carvalho
Roberta Rabelo

Rafael Mattos
Contadora
Tamiris Pinheiro de Lapa Lima - CRC MG 110170

BCMD PARTICIPAÇÕES S.A.

CNPJ Nº 55.363.469/0001-87 - NIRE 35.300.188.373

EDITAL DE CONVOCAÇÃO

PARA AS ASSEMBLEIAS GERAIS ORDINÁRIA E EXTRAORDINÁRIA

AS SEREM REALIZADAS EM 19 DE ABRIL DE 2023

Nos termos do artigo 11 do Estatuto Social da **BCMD PARTICIPAÇÕES S.A.** ("Companhia"), ficam os Srs. Acionistas convocados para comparecer às Assembleias Gerais Ordinária e Extraordinária da Companhia, que serão realizadas na forma **SIMPRESIMPLIFICADA**, em conformidade com a Instrução Normativa DREI nº 81, de 10 de junho de 2020, no dia **19 de abril de 2023, às 19h**, a fim de deliberar acerca da seguinte **Ordem do Dia:** I. Em Assembleia Geral Ordinária: Deliberar sobre (a) as contas dos administradores, o exame e a votação a destinação das demonstrações financeiras relativas ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2022; (b) a destinação dada ao resultado do exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2022; II. Em Assembleia Geral Extraordinária: Deliberar sobre: (a) a alteração da redação do artº 1º do Estatuto Social da Companhia em razão da mudança da nomenclatura do preâmbulo onde está localizada a sede social da Companhia; (b) o aumento do capital social da Companhia, no montante de R\$ 10.884.790,62 (dez milhões, oitocentos e quarenta e quatro mil, setecentos e oitenta e dois contavos), mediante a capitalização do saldo das contas de reserva de capital e de reserva de lucros e sem a emissão de novas ações; (c) o aumento do capital social da Companhia, no montante de R\$ 2.150.642,00 (dois milhões, centos e cinquenta mil, seiscentos e quarenta e dois reais), mediante a emissão de 2.353 (duas mil, trezentas e cinquenta e três) novas ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal, desconsideradas frações de ações, pelo preço de emissão de R\$ 91,40 (noventa e quatorze reais) cada, calculado com base no patrimônio líquido da Companhia de 31 de dezembro de 2022, a serem integralizadas mediante a capitalização de créditos de dividendos declarados aos acionistas e detidos em face da Companhia; (d) a criação de um Conselho de Administração para a Companhia e a definição de suas atribuições; (e) a aprovação da Política de Indicação e Seleção de Membros do Conselho de Administração da Companhia; (f) a redução das cargas da diretoria social da Companhia para 2 (dois) membros e a extinção das cargas de Diretor Presidente, Diretor de Operações e Diretor sem designação específica e a criação das cargas de Diretor de Gestão, Operações e Diretor de Planejamento Estratégico e Integração e a definição das respectivas atribuições; (g) a eleição e a reeleição dos membros da Diretoria da Companhia com mandato de 3 (três) anos; (h) a remuneração global da administração da Companhia e de suas controladas; (i) a alteração e consolidação do Estatuto Social da Companhia em razão do aumento de capital social, da extinção dos cargos de Diretor Presidente, Diretor de Operações e Diretor sem designação específica da Companhia e da criação dos novos cargos de Diretor Pedagógico e Diretor de Tecnologia Educacional; e (j) a autorização para aprovar a redução das cargas da Diretoria de 3 (três) para 2 (dois) membros e a extinção das