



## CARTA DE APRESENTAÇÃO

### Nexoos Sociedade de Empréstimo entre Pessoas S.A

Em cumprimento às determinações legais da Instrução Normativa BCB 236/2022, apresentamos as demonstrações financeiras da Nexoos Sociedade de Empréstimo entre Pessoas S.A, que compreendem o balanço patrimonial, demonstrações do resultado, mutações do patrimônio líquido, fluxos de caixa e notas explicativas, acompanhadas do relatório dos auditores independentes e do relatório da administração relativas ao semestre e exercício findo em 31 de dezembro 2022.

A administração da Nexoos é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras, de acordo com às práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às Instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorções relevantes.

# Nexoos Sociedade de Empréstimo entre Pessoas S.A.

Demonstrações financeiras acompanhadas do relatório do auditor  
independente

Em 31 de dezembro de 2022



# Índice

	<b>Página</b>
Relatório da Administração	3
Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras	5
Demonstrações financeiras	8
Notas explicativas da Administradora às Demonstrações financeiras para o semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021	13

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

### Apresentação

Senhores Acionistas,

A Administração Nexoos Sociedade de Empréstimo entre Pessoas S.A. ("Nexoos SEP S.A"), em cumprimento às disposições legais e estatutárias, submete à apreciação de V.Sas. às demonstrações financeiras do 2º semestre de 2022, bem como o relatório dos auditores independentes.

### Destaques Financeiros

A Nexoos SEP S.A foi constituída em 11 de setembro de 2018 e recebeu autorização para funcionamento do Banco Central do Brasil em 04 junho de 2019.

Desde então já atingimos a marca de R\$730 milhões de empréstimos concedidos desde o início das operações e, o grupo Nexoos como um todo ultrapassou R\$1 bilhão de empréstimos intermediados desde a sua fundação, acumulando a atuação da Nexoos do Brasil Tecnologia e Serviços Ltda. como correspondente bancário de outras instituições e a atuação de Nexoos SEP S.A.

No ano de 2022, a Nexoos SEP S.A intermediou aproximadamente R\$ 313 milhões de crédito, auxiliando 9.634 pequenas e médias empresas de todo o Brasil.

Como destaque das operações esse ano estão a modalidade de financiamento pelo FIDC focado nas operações da Nexoos SEP e, a parceira com a prefeitura de Salvador. Em termos de valor o FIDC financiou cerca de 60% dos créditos concedidos no ano. E, em relação a quantidade de empréstimos realizados, o nosso produto de CaaS (*Credit as a Service*) em parceria com a prefeitura de Salvador, financiou 7.448 micro empresas da cidade, totalizando aproximadamente R\$21 milhões de crédito concedidos no projeto.

Em maio 2021 foi anunciado a aquisição de 100% do grupo Nexoos pela Ame Digital Brasil Ltda, fintech e plataforma mobile de negócios da Lojas Americanas S.A. ("Americanas"). A Nexoos do Brasil Tecnologia e Serviços Ltda e Nexoos do Brasil Gestão de Ativos Ltda entraram na Americanas em agosto 2021. A aquisição da Nexoos Holding S.A. e Nexoos SEP S.A. ainda está sujeita ao cumprimento de determinadas condições precedentes, habituais em operações de natureza similar, incluindo a aprovação pelo Banco Central do Brasil.

### Governança Corporativa

A Nexoos SEP S.A adota política de gestão corporativa de acordo com as normas emanadas do Banco Central do Brasil e com as melhores práticas de mercado. A Nexoos SEP busca aprimorar se modelo de gestão, guiado pelas diretrizes da sustentabilidade e pelos princípios da ética, da transparência, do respeito, da responsabilidade na condução dos negócios e da equidade no relacionamento com todos os seus parceiros e clientes.

### Relacionamento com os Auditores Independentes

Em conformidade com a Instrução CVM nº 381, de 14 de janeiro de 2003, informamos que a empresa contratada para auditoria das demonstrações financeiras para o semestre findo de 31 de dezembro de 2022, não foi contratada para a prestação de outros serviços à Nexoos SEP S.A que não sejam os de auditoria independente.

### Declaração da Diretoria

Em observância às disposições constantes da instrução CVM nº 480/09, a Diretoria da Nexoos SEP S.A declara que discutiu, reviu e concorda com as opiniões expressas no relatório dos auditores independentes, assim como que reviu, discutiu e concorda com as demonstrações financeiras relativas ao exercício findo de 31 de dezembro de 2022.



### **Agradecimentos**

A Administração da Nexoos SEP S.A agradece aos acionistas, investidores, clientes e fornecedores e à comunidade financeira o indispensável apoio e a confiança depositada, assim como aos nossos profissionais que tomaram possível tal desempenho.

São Paulo, 05 de maio de 2023.

A Administração

# Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

---

**Grant Thornton Auditores Independentes Ltda.**

Av. Eng. Luiz Carlos Berrini, 105 -  
12º andar Itaim Bibi, São Paulo (SP)  
Brasil

T +55 11 3886-5100

Aos acionistas e administradores da  
**Nexoos Sociedade de Empréstimo entre Pessoas S.A.**  
São Paulo – SP

## Opinião com ressalvas

Examinamos as demonstrações financeiras da Nexoos Sociedade de Empréstimo entre Pessoas S.A. (“Instituição”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercícios 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 Nexoos Sociedade de Empréstimo entre Pessoas S.A. em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

## Base para opinião com ressalvas

### (i) Outros Créditos - Diversos

Conforme apresentado na Nota Explicativa nº 6, em 31 de dezembro de 2022, a Companhia possuía registrado contabilmente o montante de R\$ 2.294 mil na rubrica de “Outros Créditos”, onde, até a data da emissão destas demonstrações contábeis, não nos foi possível obter evidências de auditoria apropriadas e suficientes, bem como realizar outros procedimentos persuasivos de auditoria que possibilitassem a validação de parte desses ativos no montante de R\$ 103 mil. Dessa forma, não foi possível determinar os efeitos de eventuais ajustes, se houver, que esta limitação pode acarretar as demonstrações contábeis da Companhia em 31 de dezembro de 2022.

### (ii) Obrigações Diversas

Conforme apresentado na Nota Explicativa nº 8.b, em 31 de dezembro de 2022, a Companhia possuía registrado contabilmente o montante de R\$ 2.986 mil na rubrica de “Diversas”, onde, até a data da emissão destas demonstrações contábeis, não nos foi possível obter evidências de auditoria apropriadas e suficientes, bem como realizar outros procedimentos persuasivos de auditoria que possibilitassem a validação de parte desses passivos no montante de R\$ 1.150 mil. Dessa forma, não foi possível determinar os efeitos de eventuais ajustes, se houver, que esta limitação pode acarretar as demonstrações contábeis da Companhia em 31 de dezembro de 2022.

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

A Administração da Instituição 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 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 é responsável pela elaboração das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN), e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade da Nexoos 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 Instituição ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Instituição 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 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 Nexoos;
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração;

- Concluímos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Instituição. 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 Instituição a não mais se manter em continuidade operacional; e
- 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.

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

São Paulo, 05 de maio de 2023

Grant Thornton Auditores Independentes Ltda.  
CRC 2SP-025.583/O-1



Thiago Benazzi Arteiro  
Contador CRC 1SP-273.332/O-9





Nexoos Sociedade de Empréstimo entre Pessoas S/A.  
Balanços Patrimoniais levantados em 31 de dezembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021  
(Em Milhares de Reais - R\$)

<b>ATIVO</b>				<b>PASSIVO</b>			
	Nota	2022	2021		Nota	2022	2021
<b>Circulante</b>		<b>4.232</b>	<b>3.855</b>	<b>Circulante</b>		<b>3.217</b>	<b>2.753</b>
Disponibilidades	4	1.039	984	Sociais e Estatutárias		-	1
<b>Títulos e valores mobiliários</b>		<b>899</b>	<b>651</b>	Fiscais e Previdenciárias	8a	231	786
Carteira própria	5	899	651	Diversas	8b	2.986	1.966
<b>Outros Créditos</b>		<b>2.294</b>	<b>2.220</b>	<b>Patrimônio líquido</b>		<b>1.060</b>	<b>1.166</b>
Diversos	6	2.294	2.220	Capital Social	9a	1.000	1.000
<b>Permanente</b>		<b>45</b>	<b>64</b>	Reservas de Lucros	9b	60	166
Imobilizado de uso	7	45	64				
<b>Total do Ativo</b>		<b>4.277</b>	<b>3.919</b>	<b>Total do Passivo</b>		<b>4.277</b>	<b>3.919</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis



NEXOOS SOCIEDADE DE EMPRESTIMO ENTRE PESSOAS S.A.  
 DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO DO EXERCÍCIO E RESULTADO ABRANGENTE  
 Para os semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e para os exercícios findos em 31 de de dezembro de 2022 e de 2021  
 (Em Milhares de Reais - R\$)

		Semestre findo em	Exercícios findos em	
	Nota	<u>31 de dezembro</u>	<u>31 de dezembro</u>	
		2022	2022	2021
<b>Receitas da Intermediação financeira</b>	<b>10a</b>	<b>3.561</b>	<b>10.187</b>	<b>9.870</b>
Receitas de Intermediação Empréstimos Financeiros entre Pessoas		3.560	10.185	9.869
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		1	2	1
<b>Outras receitas/(despesas) operacionais</b>		<b>(3.759)</b>	<b>(10.293)</b>	<b>(9.783)</b>
Receitas de prestação de serviços	<b>10b</b>	440	911	549
Despesas de pessoal	<b>10c</b>	(1.708)	(3.350)	(2.009)
Outras despesas administrativas	<b>10d</b>	(1.955)	(6.268)	(6.843)
Despesas tributárias	<b>10e</b>	(588)	(1.628)	(1.539)
Outras receitas e despesas operacionais	<b>10f</b>	52	42	59
<b>Resultado operacional</b>		<b>(198)</b>	<b>(106)</b>	<b>87</b>
<b>Resultado antes da tributação s/ lucro e participações</b>		<b>(198)</b>	<b>(106)</b>	<b>87</b>
<b>Imposto de renda e Contribuição social</b>	<b>10g</b>	-	-	<b>(30)</b>
Provisão para imposto de renda		-	-	(21)
Provisão para contribuição social		-	-	(9)
<b>Lucro líquido do semestre/exercício</b>		<b>(198)</b>	<b>(106)</b>	<b>57</b>
Ajuste ao Resultado Abrangente		-	-	-
<b>Resultado Abrangente do semestre/exercício</b>		<b>(198)</b>	<b>(106)</b>	<b>57</b>
<b>Quantidade de ações</b>		<b>100.000</b>	<b>100.000</b>	<b>100.000</b>
<b>Lucro líquido por lote de mil ações - R\$</b>		<b>(1,98)</b>	<b>(1,06)</b>	<b>0,57</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis



NEXOOS SOCIEDADE DE EMPRESTIMO ENTRE PESSOAS S.A.  
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO RESULTADO ABRANGENTE

Para os semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e para os exercícios findos em 31 de de dezembro de 2022 e de 2021  
(Em Milhares de Reais - R\$)

	<b>Semestre findo em 31 de dezembro 2022</b>	<b>Exercícios findos em 31 de dezembro 2022</b>	<b>2021</b>
<b>Resultado antes da tributação s/ lucro e participações</b>	<b>(198)</b>	<b>(106)</b>	<b>87</b>
<b>Imposto de renda e Contribuição social</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(30)</b>
<b>Lucro líquido do semestre/exercício</b>	<b>(198)</b>	<b>(106)</b>	<b>57</b>
Ajuste ao Resultado Abrangente	-	-	-
<b>Resultado Abrangente do semestre/exercício</b>	<b>(198)</b>	<b>(106)</b>	<b>57</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis



NEXOOS SOCIEDADE DE EMPRÉSTIMO ENTRE PESSOAS S/A

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido

Para o semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e dos exercícios findos em 2021 e 2020

(Em Milhares de Reais - R\$)

	Capital Social	Reservas de Lucro		Lucros/(Prejuízo) acumulados	Total
		Legal	Expansão		
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>1.000</b>	<b>11</b>	<b>155</b>	-	<b>1.166</b>
Lucro líquido do semestre	-	-	-	92	<b>92</b>
Destinações:					
<b>Saldo em 30 de junho de 2022</b>	<b>1.000</b>	<b>11</b>	<b>155</b>	<b>92</b>	<b>1.258</b>
Prejuízo líquido do semestre	-	-	-	(198)	<b>(198)</b>
Destinações:					
Reserva Expansão	-	-	(106)	106	-
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>1.000</b>	<b>11</b>	<b>49</b>	-	<b>1.060</b>
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>1.000</b>	<b>11</b>	<b>155</b>	-	<b>1.166</b>
Prejuízo líquido do exercício	-	-	-	(106)	(106)
Destinações:					
Reserva Expansão	-	-	(106)	106	-
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>1.000</b>	<b>11</b>	<b>49</b>	-	<b>1.060</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis



NEXOOS SOCIEDADE DE EMPRÉSTIMO ENTRE PESSOAS S/A

Demonstrações dos fluxos de caixa - Método indireto

Para o semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em Milhares de Reais - R\$)

	<b>semestre findo em 31 de dezembro</b>	<b>Exercícios findos em 31 de dezembro</b>	
	<b>2022</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>			
(Prejuízo) Lucro do semestre	(198)	(106)	57
Depreciações	9	19	19
<b>Resultado Líquido ajustado</b>	<b>(189)</b>	<b>(87)</b>	<b>76</b>
<b>(Aumento)/redução nos ativos e passivos operacionais</b>			
(Aumento)/redução em títulos e valores mobiliários e instrumentos financ. Derivativos	(254)	(248)	(229)
(Aumento) em outros créditos	(1.649)	(74)	(895)
Aumento/(redução) em outras obrigações	2.267	464	692
<b>Caixa líquido (utilizado) nas atividades operacionais</b>	<b>175</b>	<b>55</b>	<b>(356)</b>
<b>Caixa líquido proveniente (utilizado) das atividades de investimentos</b>	<b>175</b>	<b>55</b>	<b>(356)</b>
<b>Caixa líquido proveniente (utilizado) das atividades de Financiamento</b>	<b>175</b>	<b>55</b>	<b>(356)</b>
<b>Aumento de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>175</b>	<b>55</b>	<b>(356)</b>
<b>Caixa e equivalentes de caixa</b>			
Saldo inicial	752	984	1.340
Saldo final	927	1.039	984
<b>Aumento do saldo de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>175</b>	<b>55</b>	<b>(356)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

# Notas explicativas da Administradora às demonstrações financeiras para o semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e dos exercícios findos em 31 de dezembro 2022 e 2021 (Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado em outra forma)

## 1. Contexto operacional

A Nexoos Sociedade de Empréstimo entre Pessoas S.A. (“Nexoos SEP S.A.”) é uma sociedade anônima de capital fechado, localizada na Rua Fidêncio Ramos, 302 - 8º andar – Torre B - Vila Olímpia, São Paulo – SP, organizada sob a forma de Sociedade de Empréstimo entre Pessoas (SEP) autorizada pelo Banco Central em 04 de junho de 2.019, cujo a sua disposição e conceito vieram através da Resolução nº 4.656 de 26 de abril de 2.018, onde disciplina a realização de operações de empréstimo e financiamento entre pessoas por meio de plataforma eletrônica online sem burocracia e sem taxas abusivas que conecta empresas que necessitam de empréstimos a investidores pessoa física tornando este processo mais rápido, eficiente e justo no modelo *marketplace lending*.

Em maio 2021 foi anunciado a aquisição de 100% do grupo Nexoos pela Ame Digital Brasil Ltda, fintech e plataforma mobile de negócios da Lojas Americanas S.A. (“Americanas”). A Nexoos do Brasil Tecnologia e Serviços Ltda e Nexoos do Brasil Gestão de Ativos Ltda entraram na Americanas em agosto 2021. A aquisição da Nexoos Holding S.A. e Nexoos SEP S.A. ainda está sujeita ao cumprimento de determinadas condições precedentes, habituais em operações de natureza similar, incluindo a aprovação pelo Banco Central do Brasil.

## 2. Base para elaboração e apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras da Nexoos SEP S.A. foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, que incluem as diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações nº 6.404/76, com alterações introduzidas pela Lei nº 11.638/07 e Lei nº 11.941/09, em consonância, quando aplicável, com as normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN), do Banco Central do Brasil (BACEN) e do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF). A preparação das demonstrações financeiras requer a adoção de estimativas, impactando certos ativos e passivos, divulgações sobre contingências passivas e sobre receitas e despesas nos períodos demonstrados.

Uma vez que o julgamento da Administração envolve estimativas referentes à probabilidade de ocorrência de eventos futuros, os montantes reais podem diferir dessas estimativas. O CPC emitiu pronunciamentos relacionados ao processo de convergência contábil internacional, porém nem todos homologados pelo CMN.

Desta forma, a Nexoos SEP, na elaboração das demonstrações financeiras, adotou os seguintes pronunciamentos homologados pelo CMN:

Procedimentos CPC			Resolução BACEN/CMN
CPC 00 (R1)	-	Estrutura conceitual para elaboração e divulgação de relatório contábil-financeiro	4.144/12
CPC 01 (R1)	-	Redução ao valor recuperável de ativos	3.566/08
CPC 02 (R2)	-	Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações financeiras	4.524/16
CPC 03 (R2)	-	Demonstração dos fluxos de caixa	3.604/08
CPC 04 (R1)	-	Ativo Intangível	4.534/16
CPC 05 (R1)	-	Divulgação sobre partes relacionadas	3.750/09
CPC 10 (R1)	-	Pagamento baseado em ações	3.989/11
CPC 23	-	Políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de erro	4.007/11
CPC 24	-	Evento subsequente	3.973/11
CPC 25	-	Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes	3.823/09
CPC 27	-	Ativo imobilizado	4.535/16
CPC 33 (R1)	-	Benefícios a empregados	4.877/20
CPC 41	-	Resultado por ação	3.959/19
CPC 46	-	Mensuração do valor justo	4.748/19

As demonstrações financeiras foram aprovadas pela administração em 31 de março de 2023.

### 3. Principais práticas contábeis

As principais práticas contábeis na preparação das demonstrações financeiras foram:

- a) As demonstrações financeiras estão apresentadas em milhares de reais, que é a moeda funcional da Nexoos SEP.
- b) O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e considera os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais, calculados a índices ou taxas oficiais, “pro rata” dia, incidentes sobre ativos e passivos atualizados até a data do balanço.
- c) Caixa e equivalentes de caixa, de acordo com a Resolução BACEN nº 3.604/08, são representados por disponibilidades em moeda e aplicações interfinanceiras de liquidez, com prazo de vencimento original igual ou inferior a noventa dias, sendo o risco insignificante de mudança de valor justo.
- d) Os bens e direitos, classificados no imobilizado de uso, são registrados pelo custo de aquisição. As depreciações são calculadas pelo método linear às taxas anuais, mencionadas na Nota 7, que levam em consideração a vida útil-econômica dos bens.
- e) Os ativos financeiros e não financeiros são avaliados para verificar se há evidências de que tenha ocorrido redução de seu valor recuperável. Quando tais evidências são identificadas e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é reconhecida uma perda, ajustando o valor contábil líquido. As perdas por *impairment*, quando aplicável, são registradas no resultado do semestre em que foram identificadas.
- f) Outros ativos e passivos são demonstrados pelo seu valor de realização, incluindo, quando aplicável, juros e variações monetárias ou cambiais, incorridos em base “pro rata” dia.
- g) O encargo do imposto de renda é calculado à alíquota de 15% do lucro tributável, acrescida de 10% sobre o lucro que exceder R\$ 240 no ano. A contribuição social foi apurada sobre o lucro ajustado, na forma da legislação vigente, a alíquota de 9%, estabelecida pelo artigo 3º da Lei nº 7.689/88. Os créditos tributários e passivos diferidos são calculados, basicamente, sobre diferenças temporárias entre o resultado contábil e o fiscal.

- h)** Os ativos e passivos contingentes e obrigações legais, fiscais e previdenciárias são reconhecidos, mensurados e divulgados, da seguinte forma:
- Ativos contingentes - não são reconhecidos nas demonstrações financeiras, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos.
  - Contingências passivas - são reconhecidas nas demonstrações financeiras quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da Administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis pelos assessores jurídicos são apenas divulgados em notas explicativas, enquanto aqueles classificados como perda remota não requerem provisão ou divulgação. Obrigações legais (fiscais e previdenciárias) - referem-se a demandas judiciais onde estão sendo contestadas a legalidade e a constitucionalidade de alguns tributos e contribuições. O montante discutido é quantificado, provisionado e atualizado mensalmente, de acordo com a sua probabilidade de perda.
- i)** O lucro por ação é calculado com base nas quantidades de ações do capital social integralizado nas datas das demonstrações financeiras.
- j)** Uso de estimativas contábeis - A preparação das demonstrações financeiras exige que a Administração efetue certas estimativas e adote premissas, no melhor de seu julgamento, que afetam os montantes de certos ativos e passivos, financeiros ou não, receitas e despesas e outras transações, tais como:
- (i)** as taxas de depreciação dos itens do ativo imobilizado;
  - (ii)** amortizações de ativos diferidos;
  - (iii)** avaliação de instrumentos financeiros;
  - (iv)** provisões necessárias para absorver eventuais riscos decorrentes dos passivos contingentes.
- Os valores de eventual liquidação destes ativos e passivos, financeiros ou não, podem vir a ser diferentes dos valores apresentados com base nessas estimativas.
- k)** Os títulos e valores mobiliários estão contabilizados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos sendo: **(i)** os títulos de renda fixa, atualizados com base na taxa de remuneração e em razão da fluência dos prazos de seus respectivos vencimentos; **(ii)** as ações, atualizadas com base na cotação média informada por Bolsa de Valores onde são mais negociadas; e **(iii)** as aplicações em fundos de investimento, atualizadas com base no valor da cota divulgado por seus respectivos administradores. Os títulos e valores mobiliários estão apresentados conforme disposto na Circular BACEN nº 3.068/01 podendo ser classificados nas seguintes categorias:
- Títulos para negociação - são os títulos e valores mobiliários adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados, ajustados pelo valor de mercado em contrapartida ao resultado.
  - Títulos disponíveis para venda - são os títulos e valores mobiliários os quais não foram adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados e que a Administração não tem intenção de mantê-los até o vencimento. Os ajustes ao valor de mercado (ganhos e perdas não realizados) são registrados em conta destacada do patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários. Esses ganhos e perdas não realizados são reconhecidos no resultado quando efetivamente realizados.
  - Títulos mantidos até o vencimento - são os títulos e valores mobiliários adquiridos com a intenção e capacidade financeira para manutenção em carteira até a data de seus respectivos vencimentos e são avaliados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado.



#### 4. Disponibilidades

O caixa e equivalentes de caixa estão compostos da seguinte forma:

	31/12/2022	31/12/2021
Disponibilidades	1.039	984
<b>Total de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>1.039</b>	<b>984</b>

#### 5. Títulos e valores mobiliários

Em 31 de dezembro de 2022, a composição dos títulos e valores mobiliários estavam compostos em certificados de depósitos bancários em carteira própria, conforme demonstrado abaixo:

Aplicação em Certificados de Depósitos Bancários	Vencimento	31/12/2022		31/12/2021
		Valor do custo	Valor de mercado	
CDB Itaú – Auto Mais	Diário	899	899	651
<b>Total de Títulos e Valores Mobiliários</b>		<b>899</b>	<b>899</b>	<b>651</b>

#### 6. Outros créditos

O saldo de outros créditos está apresentado da seguinte forma:

	31/12/2022	31/12/2021
Serviços prestados a receber	558	128
Adiantamentos e antecipações salariais	4	-
Adiantamentos a fornecedores e custos processuais	1.168	1.514
Impostos e contribuições a compensar/recuperar	243	50
Devedores diversos (i)	321	528
<b>Total</b>	<b>2.294</b>	<b>2.220</b>

(i) Refere-se a valores a receber de partes relacionadas –Nexoos do Brasil Gestão de Ativos – R\$ 193 (31/12/2021 – R\$ 10), Nexoos do Brasil Tec – (31/12/201 – R\$ 430), e outros valores a receber – R\$ 128 (31/12/2021 – R\$ 88)

#### 7. Imobilizado de uso

31/12/2022

Descrição	Depreciação anual (%)	2021		Depreciação do período 2022	
		2021	Adições	do período	2022
Móveis e utensílios	20%	10	-	(2)	8
Computadores e periféricos	20%	54	-	(17)	37
<b>Total do imobilizado</b>	-	<b>64</b>	<b>-</b>	<b>(19)</b>	<b>45</b>

## 8. Outras obrigações

### a) Fiscais e previdenciárias

	31/12/2022	31/12/2021
Impostos e contribuições s/ serv. de terceiros	-	29
Impostos e contribuições s/ salários	112	101
Outros (i)	119	656
<b>Total</b>	<b>231</b>	<b>786</b>

- (i) Referem-se aos impostos a recolher sobre as rendas de intermediação empréstimos financeiros entre pessoas, rendas de cobrança e rendas de suporte técnico – IOF a recolher – R\$ 32 (31/12/2021 – R\$ 460), IRRF s/ rendimentos dos investidores – R\$ 62 (31/12/2021 – R\$ 101), COFINS – R\$ 2 (31/12/2021 – R\$ 25), ISS - R\$ 18 (31/12/2021 – R\$ 55), retenção 4,65% a recolher – R\$ 5 (31/12/2021 – R\$ 10) e PIS em 31/12/2021 – R\$ 5.

### b) Diversas

	31/12/2022	31/12/2021
Recursos Disponibilizados pelos credores (i)	671	715
Recursos pagos pelos devedores (ii)	840	57
Despesas de pessoal (iii)	284	103
Passivos Contingentes – Cíveis (iv)	59	39
Valores a pagar a partes relacionadas (v)	245	711
Credores diversos (vi)	887	341
<b>Total</b>	<b>2.986</b>	<b>1.966</b>

- (i) Recursos disponibilizados pelos investidores que serão repassados como empréstimos;
- (ii) Parcelas de empréstimos recebidas em 31/12/2022 que serão repassadas para os credores em 02/01/2023;
- (iii) Refere-se às Provisões de Férias;
- (iv) Refere-se ações cíveis conforme especificado na nota explicativa 14;
- (v) Valores a pagar a partes relacionadas – Nexoos do Brasil Holding – R\$ 245 (31/12/2021 – R\$ 542), Nexoos do Brasil Gestão – R\$ 153 (31/12/2021 – R\$ 112), Nexoos do Brasil Tec – (31/12/2021 – R\$ 57);
- (vi) Fornecedores – R\$ 289 (31/12/2021 – R\$ 169); Adto.de clientes – R\$ 63 (31/12/2021 – R\$ 20); antecipação de honorários de sucesso de cobrança – R\$ 530 (31/12/2021 – R\$ 152); outras contas a pagar – R\$ 5

## 9. Patrimônio Líquido

### a) Capital Social

O capital social é de R\$ 1.000, está representado por 100.000 ações ordinárias nominativas, sem valor nominal. O Estatuto social da Nexoos SEP S.A. estabelece a distribuição de um dividendo mínimo de 1% do lucro do exercício.

### b) Reservas de lucros

	31/12/2022	31/12/2021
Legal (i)	11	11
Expansão (ii)	49	155
<b>Total</b>	<b>60</b>	<b>166</b>

- (i) Constituída obrigatoriamente a base de 5% do lucro líquido do semestre, até atingir 20% do capital social realizado, conforme legislação vigente;

- (ii) É constituída com base no lucro não distribuído após todas as destinações, permanecendo o seu saldo acumulado à disposição acionistas para deliberação futura em Assembleia Geral.

## 10. Demonstrações do resultado

### Receitas da intermediação financeira

#### a) Receitas de Intermediação de Empréstimos entre Pessoas e Resultado de operações com títulos e valores mobiliários

	Semestre findo		
	31/12/2022	31/12/2022	31/12/2021
Receitas de Intermediação Empréstimos Financeiros entre Pessoas (i)	3.560	10.185	9.869
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	1	2	1
<b>Total</b>	<b>3.561</b>	<b>10.187</b>	<b>9.870</b>

- (i) Corresponde as rendas pela intermediação (TAC) de empréstimo em que recursos financeiros coletados dos credores são direcionados aos devedores, após negociação em plataforma eletrônica – R\$ 2.611 no semestre, R\$ 8.523 (31/12/2021 – R\$ 9.739) e rendas de Comissão de intermediação financeira – R\$ 949 no semestre, R\$ 1.662 (31/12/2021 – R\$ 130).

### Outras receitas/despesas operacionais

#### b) Receitas de prestação de serviços

	Semestre findo		
	31/12/2022	31/12/2022	31/12/2021
Rendas de Cobrança (i)	340	711	288
Rendas de Suporte Técnico em Informática (ii)	100	200	261
<b>Total</b>	<b>440</b>	<b>911</b>	<b>549</b>

- (i) Corresponde as rendas na prestação de serviços de cobrança das operações de crédito concedidas na intermediação entre pessoas;
- (ii) Corresponde as rendas na prestação de serviços no desenvolvimento de plataforma customizável para a intermediação financeira da Nexoos SEP;

#### c) Despesas de pessoal

	Semestre findo		
	31/12/2022	31/12/2022	31/12/2021
Salários	(1.103)	(2.181)	(1.268)
Benefícios	(194)	(368)	(306)
Encargos sociais	(411)	(801)	(435)
<b>Total</b>	<b>(1.708)</b>	<b>(3.350)</b>	<b>(2.009)</b>

d) Outras despesas administrativas

	Semestre findo		
	31/12/2022	31/12/2022	31/12/2021
Despesas de água, energia e gás	-	-	(1)
Despesas de aluguéis	(44)	(84)	(51)
Despesas de comunicações	-	-	(1)
Despesas de processamento de dados	(8)	(8)	(381)
Despesas de propaganda e publicidade	-	-	(31)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(50)	(87)	(137)
Despesas de Serviços de terceiros (i)	(860)	(1.921)	(2.223)
Despesas de Serviços técnico especializados (ii)	(566)	(3.431)	(3.578)
Despesas de depreciação	(9)	(19)	(19)
Outras despesas administrativas (iii)	(418)	(718)	(421)
<b>Total</b>	<b>(1.955)</b>	<b>(6.268)</b>	<b>(6.843)</b>

- (i) Referem-se serviços de dados de mercado para crédito – no semestre – R\$ 314, R\$ 864 (31/12/2021 – R\$ 1.070), serviços de emissão de crédito – no semestre – R\$ 285, R\$ 650 (31/12/2021 – R\$ 81), serviços de assinatura digital formalização – no semestre – R\$ 19, R\$ 147 (31/12/2021 – R\$ 356), serviços de manutenção máquinas, equipamentos, imóveis e informática – no semestre – R\$ 181, R\$ 182 (31/12/2021 – R\$ 348), prestador de serviços PJ (terceirizados) – no semestre R\$ 51, R\$ 56 (31/12/2021 – R\$ 328), outros serviços administrativos – no semestre – R\$ 10, R\$ 22 (31/12/2021 – R\$ 40);
- (ii) Referem-se a serviços de Consultoria Jurídica – no semestre R\$ 121, R\$ 224 (31/12/2021 – R\$ 83), Marketing e Vendas – no semestre – R\$ 460, R\$ 3.470 (31/12/2021 – R\$ 3.560), Honorários Contábeis – no semestre – R\$ 59, R\$ 113 (31/12/2021 – R\$ 96), serviços de assessoria e consultoria –no semestre – R\$ 115, R\$ 227 (30/06/2021 – R\$ 375); (+) crédito de serviços utilizados como insumos – no semestre – R\$ 189, R\$ 603 (31/12/2021 – R\$ 536);
- (iii) Referem-se a Despesas de licença de uso de software – no semestre – R\$ 301, R\$ 427 (31/12/2021 – R\$ 290), despesas com consulta cadastral – no semestre – R\$ 103, R\$ 241 (31/12/2021 – R\$ 62), outras despesas administrativas – no semestre – R\$ 14, R\$ 50 (31/12/2021 – R\$ 69)

e) Despesas tributárias

	Semestre findo		
	31/12/2022	31/12/2022	31/12/2021
Despesas Tributárias	(10)	(41)	(54)
Despesas de ISS	(197)	(550)	(515)
Despesas de contribuições ao Cofins	(313)	(852)	(797)
Despesas de contribuições ao PIS	(68)	(185)	(173)
<b>Total</b>	<b>(588)</b>	<b>(1.628)</b>	<b>(1.539)</b>

f) Outras receitas e despesas operacionais

	Semestre findo		
	31/12/2022	31/12/2022	31/12/2021
Reversão de provisões operacionais	2	3	116
Descontos obtidos	-	-	14
Despesas recuperadas	69	69	51
Despesas de juros/multas s/ tributos	(10)	(20)	(91)
Outras despesas operacionais	(9)	(10)	(40)
<b>Total</b>	<b>52</b>	<b>42</b>	<b>59</b>

## 11. Gerenciamento de capital e acordo de Basileia

A Nexoos SEP S.A. é optante pela metodologia facultativa simplificada para apuração do requerimento mínimo de Patrimônio de Referência Simplificado (PR<sub>S5</sub>), de que trata a Resolução CMN 4.606/2017, sendo pertencente ao Grupo II, composto pelas instituições não bancárias de atuação em concessão de crédito, exceto agências de fomento, segundo o mesmo normativo.

Desta forma, a Nexoos SEP S.A. está classificada no Segmento S5, nos termos da Resolução CMN 4.553/2017 que trata da segmentação das instituições financeiras para fins de aplicação proporcional da regulação prudencial, cujo objetivo é o de promover a eficiência do SFN, mantendo aderência aos Acordos de Basileia.

Ao optar pela metodologia do Patrimônio de Referência Simplificado (PR<sub>S5</sub>) e pertencente ao Grupo II, a Nexoos SEP S.A. deve manter permanentemente o seu Patrimônio de Referência Simplificado (PR<sub>S5</sub>) em valor superior a 15% do montante dos Ativos Ponderados pelo Risco na Forma Simplificada (RWA<sub>S5</sub>), como definido na Resolução CMN 4.813/2020.

Adicionalmente, a Nexoos SEP S.A. deve observar e manter limite mínimo de R\$ 1 milhão em relação ao Capital Social Integralizado e Patrimônio Líquido, conforme estabelecido pela Resolução CMN 4.656/2018, que dispõe sobre a sociedade de crédito direto e a sociedade de empréstimo entre pessoas.

As exigibilidades e o cumprimento dos requerimentos de capital da Nexoos SEP S.A. são demonstrados no quadro a seguir, observando que em 30/06/2019 a Nexoos SEP S.A. encontrava-se em processo de constituição, após autorização do Banco Central do Brasil publicada no DOU em 04/09/2019:

Requerimentos de Capital (Em milhares de Reais- R\$)	31/12/2022	31/12/2021
Patrimônio de Referência (PR <sub>S5</sub> )	1.060	1.166
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA <sub>S5</sub> )	5.741	4.999
Risco de Crédito (RWA <sub>RCSimp</sub> )	2.996	2.741
Risco Operacional (RWA <sub>ROSimp</sub> )	2.745	2.258
Risco de Câmbio (RWA <sub>CAMSimp</sub> )	-	-
Requerimento mínimo PR <sub>S5</sub>	976	812
Margem / (Falta) PR <sub>S5</sub>	84	353
Requerimentos Res. 4.656	1.000	1.000
Capital Social	1.000	1.000
Margem / (Falta) Capital Social	-	-
Patrimônio Líquido	1.060	1.166
Margem / (Falta) Patrimônio Líquido	60	166

**Estrutura de Gerenciamento de Capital:** a Resolução CMN 4.606/2017 estabelece, entre outros requerimentos, que a estrutura simplificada de gerenciamento contínuo de riscos das instituições enquadradas no Segmento S5 deve prever o monitoramento dos níveis de capital.

Desta forma, a Nexoos SEP S.A. estabeleceu políticas e procedimentos específicos de gerenciamento de capital que incluem, entre outros, a apuração mensal do capital requerido em função dos Ativos Ponderados pelo Risco (RWA<sub>S5</sub>) e projeções recorrentes das necessidades de capital, considerando os resultados projetados e as obrigações societárias com os acionistas.

## 12. Gerenciamento de riscos

A estrutura de gerenciamento contínuo de riscos, desenvolvida e implantada pela Nexoos SEP S.A., é composta por políticas e procedimentos, incluindo os papéis e responsabilidades dos diferentes níveis da instituição, que tem por objetivos identificar, mensurar, avaliar, monitorar, reportar, controlar e mitigar os riscos a que a organização está exposta na execução das suas atividades, visando garantir a consecução dos seus objetivos e a sustentabilidade dos seus negócios.

A Nexoos SEP S.A. está classificada no Segmento S5 para efeito de aplicação proporcional da regulação prudencial, nos termos da Resolução CMN 4.553/2017, e a sua estrutura de gerenciamento de riscos é compatível com o seu modelo de negócio, com a natureza das suas operações e com a complexidade dos seus produtos, serviços, atividades e processos, sendo também adequada ao seu perfil de riscos.

A gestão de riscos é parte integrante da Governança Corporativa da organização, onde insere-se a sua estrutura de gerenciamento para os riscos financeiros (crédito, liquidez e mercado) e riscos não financeiros (operacional, regulatório e socioambiental), os quais contam com processos e procedimentos específicos de gerenciamento. Completando a estrutura, estão as políticas e procedimentos de gerenciamento de capital, conforme descrito na Nota Explicativa nº 11.

Cada fator de risco mencionado conta com os seus processos de mapeamento e gerenciamento, conforme descrito a seguir:

**a) Risco de Crédito**

O risco de crédito é a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados, à desvalorização de contrato de crédito ou de ativo financeiro decorrente da deterioração na qualidade creditícia do tomador ou contraparte, à redução de ganhos ou remunerações, às vantagens concedidas na renegociação de contratos ou reestruturação de ativos financeiros, aos custos de recuperação, dentre outros.

Embora seja vedada a assunção de risco de crédito em suas atividades de intermediação de empréstimos e financiamentos entre pessoas, a Nexoos SEP S.A. estabelece e executa políticas e procedimentos específicos e proprietários, considerando o fato destas atividades constituírem o *core* dos negócios da Nexoos SEP S.A., visando a excelência na qualidade dos serviços e, através dela, a satisfação dos seus clientes tomadores e credores.

Entretanto, a organização está exposta ao risco de crédito ou de contraparte relacionado à aplicação dos seus recursos próprios, os quais são gerenciados através de procedimentos de seleção e aprovação de contrapartes, bem como pelo estabelecimento de limites específicos por contraparte.

**b) Risco de liquidez**

Define-se o risco de liquidez como a possibilidade de a instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas. Os procedimentos relacionados ao risco de liquidez estabelecem limites mínimos de ativos líquidos em face aos fluxos de caixa projetados, assim como define quais instrumentos financeiros devem ser considerados como ativos líquidos.

**c) Risco de mercado**

Define-se o risco de mercado como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de instrumentos detidos pela instituição.

Considerando as definições da Resolução CMN 4.606/2017, relacionadas aos requisitos de enquadramento e manutenção da Nexoos SEP S.A. no Segmento S5, não são permitidas a contratação e manutenção de quaisquer instrumentos que possam gerar riscos de mercado, notadamente riscos de câmbio, ações e commodities.

**d) Risco operacional**

O risco operacional é definido como a possibilidade da ocorrência de perdas resultantes de eventos externos ou de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas ou sistemas. Neste fator de risco estão incluídos os riscos cibernéticos.

Os riscos operacionais da organização são classificados de acordo com a sua natureza e contam com procedimentos de monitoramento, avaliação e comunicação formalizados, incluindo eventuais perdas decorrentes.

Adicionalmente, a Nexoos SEP S.A. conta com Plano de Contingência e de Continuidade de Negócios, devidamente formalizado e implantado, que define as categorias de contingências e os procedimentos específicos de cada uma delas, visando mitigar os riscos de descontinuidade nos negócios da organização.

**e) Risco socioambiental**

Conforme descrito pela Resolução CMN 4.327/2014, define-se risco socioambiental como a possibilidade de ocorrência de perdas decorrentes de danos socioambientais que venham a ser causados pelas atividades da instituição financeira.

Ao realizar a intermediação de empréstimos e financiamento entre pessoas, a instituição está exposta ao risco de indiretamente fomentar pessoas ou atividades que provocam ou possuem potencial de provocar danos socioambientais e, conseqüentemente, à reputação da instituição.

Neste sentido, a Nexoos SEP S.A. adota políticas e procedimentos de "Conheça seu Cliente – KYC" que visam mitigar os riscos socioambientais da organização.

**f) Risco regulatório**

O risco regulatório ou legal pode ser definido como as perdas incorridas e/ou sanções sofridas pela instituição decorrentes do descumprimento de dispositivos regulatórios ou legais.

Visando mitigar estes riscos, a Nexoos SEP S.A. adota políticas e procedimentos específicos para o acompanhamento de novas leis e regulamentos aplicáveis às suas atividades, bem como alterações nos existentes, buscando a permanente conformidade com as leis e regulamentos pertinentes.

### 13. Transações com partes relacionadas

A divulgação de informações sobre as partes relacionadas é efetuada em consonância à Resolução CMN nº 3.750/09, que determinou a adoção do Pronunciamento Técnico – CPC 05, do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, referente à divulgação de informações sobre as partes relacionadas. A Administração da Instituição possui transações com partes relacionadas, as quais são efetuadas a preços e condições de mercado, no que se refere a prazos de vencimento e taxas de remuneração pactuadas, considerando a ausência de risco. Essas transações referem-se a contratos de mútuo e a prestação de serviços, conforme demonstrado a seguir:

<b>Ativo circulante – Adiantamento a fornecedores</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Nexoos do Brasil Tecnologia e Serviços Ltda.	350	1.102

  

<b>Ativo circulante - contrato de mútuo</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Nexoos do Brasil Tecnologia e Serviços Ltda.	-	430
Nexoos do Brasil Gestão de Ativos Ltda.	193	10
<b>Total</b>	<b>193</b>	<b>440</b>

  

<b>Passivo circulante - contrato de mútuo</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Nexoos do Brasil Tecnologia e Serviços Ltda.	-	58
Nexoos do Brasil Gestão de Ativos Ltda.	-	112
Nexoos do Brasil Holding S/A	245	542
<b>Total</b>	<b>245</b>	<b>712</b>

<b>Passivo circulante/despesas de marketing e vendas</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Nexoos do Brasil Tecnologia e Serviços Ltda.	3.470	3.560

## 14. Contingências

A Empresa possui 16 ações passivas cíveis, sendo 12 processos com prognóstico possível no montante de R\$ 275 mil e 4 processos com prognóstico Provável que estão devidamente provisionados conforme apontado na nota explicativa 8.b no montante de R\$ 59 mil (31/12/2021 – R\$ 39 mil).

## 15. Serviços prestados pelos auditores independentes

Informamos que a Empresa contratada para auditoria independente das demonstrações financeiras, a Grant Thornton Auditores Independentes Ltda. não prestou no semestre/exercício outros serviços que não sejam de auditoria externa. A política adotada atende aos princípios que preservam a independência do auditor, de acordo com os critérios internacionalmente aceitos, nos quais o auditor não deve auditar o seu próprio trabalho e nem exercer funções gerenciais no seu cliente ou promover o interesse deste.

## 16. Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras da Nexoos SEP S.A. foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil. As práticas contábeis adotadas no Brasil compreendem aquelas incluídas na legislação societária brasileira e nos pronunciamentos, nas orientações e nas interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) e aprovados pela CVM.

A Administração da Nexoos SEP S.A. declara e confirma que todas as informações relevantes próprias contidas nas informações contábeis intermediárias estão sendo evidenciadas e que correspondem às utilizadas pela Administração da Nexoos SEP S.A. na sua gestão.

## 17. Eventos subsequentes

Não houve eventos subsequentes após o encerramento do semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2022, até a emissão das demonstrações financeiras que requeressem a divulgação em notas explicativas.

\* \* \*