

# Cora Sociedade de Crédito Direto S.A.

Demonstrações contábeis acompanhadas do relatório do auditor independente

Em 30 de junho de 2021



# Índice

	<b>Página</b>
Relatório da Administração	3
Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis	4
Demonstrações contábeis	7
Notas explicativas às demonstrações contábeis em 30 de junho de 2021 e 2020	12



**CORA SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.**

## **Relatório da Administração**

Em atendimento à exigência prevista nas normas do Banco Central do Brasil (“BACEN”), a Administração da Cora Sociedade de Crédito Direto S.A. (“Companhia” ou “Cora SCD”) tem o prazer de submeter à apreciação de V.Sas. as demonstrações contábeis da Companhia acompanhadas das notas explicativas e do relatório do auditor independente relativos ao semestre findo em 30 de junho de 2021.

A Cora SCD é uma Companhia que tem por objeto ser uma solução integrada de pagamentos para facilitar as transações de recebimentos e pagamentos de seus clientes (profissionais liberais, autônomos, pequenas e médias empresas). Além disso, também está no escopo de suas atividades a oferta de empréstimos, financiamentos e antecipação de recebíveis como forma de concessão de fluxos de caixa para atendimento às necessidades de seus clientes.

Em 01º de junho de 2020, a Cora SCD recebeu a autorização do BACEN para atuar como sociedade de crédito direto de acordo com a publicação no Diário Oficial da União. Em 29 de setembro de 2020, a Companhia passou a operar e a oferecer o serviço de movimentação dos saldos disponíveis das contas de pagamentos pré-pagas de seus clientes através da modalidade de Transferência Eletrônica Disponível (“TED”) e em 16 de novembro de 2020 na modalidade de operações de pagamentos instantâneos (“PIX”).

A Administração da Companhia atesta que tem capacidade econômica e financeira de oferecer tais produtos sem comprometer o limite do seu capital próprio, conforme determinado por seu órgão regulador.

Permanecemos à disposição para quaisquer esclarecimentos que se fizerem necessários.

**São Paulo, 24 de agosto de 2021**

# Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

---

**Grant Thornton Auditores Independentes**

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

T +55 11 3886-5100

Aos Administradores e Acionistas da  
**Cora Sociedade de Crédito Direto S.A.**  
São Paulo – SP

## Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Cora Sociedade de Crédito Direto S.A. (“Instituição”), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo em 30 de junho de 2021, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cora Sociedade de Crédito Direto S.A. em 30 de junho de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa, para o semestre findo em 30 de junho de 2021, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

## Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à Instituição, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

## Ênfase

Conforme mencionado na Nota Explicativa nº 1, a Instituição foi constituída em 11 de janeiro de 2020 e as referidas demonstrações contábeis compreendem o período entre aquela data e 30 de junho de 2021. Em virtude de a Instituição ainda se encontrar em fase pré-operacional, não apresentou, até 30 de junho de 2021, receitas ou despesas operacionais em seu resultado. Na leitura das demonstrações contábeis o referido assunto deve ser considerado. Nossa opinião não contém ressalva com relação a este assunto.

## Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis 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 contábeis 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 contábeis, 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 contábeis 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 contábeis

A administração é responsável pela elaboração das demonstrações contábeis 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 contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da Instituição continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, 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 contábeis.

## Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, 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 contábeis.

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 contábeis, 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 Instituição;
- 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 contábeis 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;
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis 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 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, 24 de agosto de 2021



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

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



CORA SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.  
CNPJ: 37.880.206/0001-63  
BALANÇO PATRIMONIAL  
Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020  
(Valores expressos em milhares de reais)

	NE	30.06.2021	31.12.2020
<b>ATIVO</b>			
Disponibilidades	4	118	16.230
Instrumentos financeiros		120.691	-
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5	100.015	-
Títulos e valores mobiliários	6	20.676	-
Relações interfinanceiras	7	9.542	1.891
Outros ativos		212	-
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>130.563</b>	<b>18.121</b>
<b>PASSIVO</b>			
Depósitos	8	125.606	13.121
Outros depósitos		125.606	13.121
Relações interfinanceiras		226	9
Outros passivos		7	-
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>125.839</b>	<b>13.130</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	9		
Capital social		5.008	5.008
Capital social subscrito		5.008	5.008
Lucros ou prejuízos acumulados		(284)	(17)
<b>TOTAL DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>4.724</b>	<b>4.991</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>130.563</b>	<b>18.121</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis



CORA SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.

CNPJ: 37.880.206/0001-63

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

Semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020

*(Valores expressos em milhares de reais)*

	NE	01.01 a 30.06.2021	11.01 a 30.06.2020
Resultado bruto da intermediação financeira		683	-
Resultado com aplicações interfinanceiras de liquidez		306	-
Resultado com títulos e valores mobiliários		377	-
Despesas operacionais	10	(950)	-
Despesas administrativas		(93)	-
Despesas associadas à transações de pagamento		(857)	-
Resultado operacional		(267)	-
Resultado antes do IRPJ e CSLL		(267)	-
Prejuízo do período		(267)	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



CORA SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.  
CNPJ: 37.880.206/0001-63  
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE  
Semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020  
(Valores expressos em milhares de reais)

	01.01 a 30.06.2021	11.01 a 30.06.2020
Prejuízo do período	<u>(267)</u>	<u>-</u>
Outros resultados abrangentes	<u>-</u>	<u>-</u>
Total do resultado abrangente	<u><u>(267)</u></u>	<u><u>-</u></u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



CORA SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.  
CNPJ: 37.880.206/0001-63  
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO  
Semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020  
(Valores expressos em milhares de reais)

	Capital Social	(-) Capital a Integralizar	Prejuízos Acumulados	Total
Saldo em 11 de janeiro de 2020	-	-	-	-
Constituição - capital subscrito e integralizado	5.008	(5.008)	-	-
Saldo em 30 de junho de 2020	<u>5.008</u>	<u>(5.008)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Saldo em 1º de janeiro de 2021	5.008	-	(17)	4.991
Prejuízo do período	-	-	(267)	(267)
Saldo em 30 de junho de 2021	<u>5.008</u>	<u>-</u>	<u>(284)</u>	<u>4.724</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



CORA SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.  
CNPJ: 37.880.206/0001-63  
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA  
Semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020  
(Valores expressos em milhares de reais)

	01.01 a 30.06.2021	11.01 a 30.06.2020
Prejuízo do período	(267)	-
Atividades operacionais (Aumento)/redução líquido de ativos	84.170	-
Títulos e valores mobiliários	(20.676)	-
Relações interfinanceiras	(7.651)	-
Outros ativos	(212)	-
Aumento/(redução) líquido de passivos		
Outros depósitos	112.485	-
Relações interfinanceiras	217	-
Outros passivos	7	-
Redução líquida de caixa e equivalentes de caixa	83.903	-
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	16.230	-
Caixa e equivalentes de caixa no fim do período	100.133	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



## **CORA SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.**

*Notas explicativas às demonstrações contábeis*

*em 30 de junho de 2021 e 2020*

*(Valores expressos em milhares de reais)*

### **1. CONTEXTO OPERACIONAL**

A Cora Sociedade de Crédito Direto (“Companhia” ou “Cora SCD”) foi constituída em 11 de janeiro de 2020 na forma de sociedade por ações, domiciliada no Brasil com sede na Rua Gomes de Carvalho nº 1629, 2º Andar, Vila Olímpia, São Paulo, CEP 04547-006, Brasil. A Cora SCD tem por objeto social a prática de operações de empréstimo, de financiamento e de aquisição de direitos creditórios exclusivamente por meio de plataforma eletrônica, com a utilização de recursos financeiros que tenham como única origem o capital próprio. Além desta atividade, também fazem parte do escopo a emissão de moeda eletrônica e gestão de conta de pagamento pré-paga, prestação de serviços de análise de crédito e cobrança e a participação no capital de outras sociedades, como sócia ou acionista, exceto instituições financeiras.

Em 01º de junho de 2020, a Cora SCD obteve autorização pelo BACEN para funcionar como sociedade de crédito direto, de acordo com a publicação no Diário Oficial da União. Desta forma, em decorrência desta autorização, a Companhia passou a adotar os procedimentos aplicáveis às instituições regulamentadas por este regulador, inclusive no tocante à forma de elaboração e divulgação de suas demonstrações contábeis.

### **2. BASE DE PREPARAÇÃO**

#### **2.1. Declaração de conformidade**

As demonstrações contábeis foram preparadas e estão sendo apresentadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais levam em consideração as disposições contidas na legislação societária brasileira, normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (“CMN”) e do BACEN, quando aplicáveis. A apresentação destas demonstrações contábeis está de acordo com a Resolução BCB nº 2/2020 e os pronunciamentos, orientações e interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (“CPC”) aprovados pelo BACEN:

<b>Pronunciamentos CPC</b>	<b>Resolução CMN</b>
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 Contábeis	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	4.424/15
CPC 41 – Resultado por Ação	3.959/19
CPC 46 – Mensuração do Valor Justo	4.748/19



## **CORA SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.**

*Notas explicativas às demonstrações contábeis*

*em 30 de junho de 2021 e 2020*

*(Valores expressos em milhares de reais)*

A emissão das demonstrações contábeis foi autorizada pela Administração em 24 de agosto de 2021.

Todas as informações relevantes próprias das demonstrações contábeis, e somente elas, estão sendo evidenciadas, e correspondem àquelas utilizadas pela Administração na sua gestão.

Continuidade operacional: a Administração avaliou a capacidade da Companhia em continuar operando normalmente e está convencida de que ela possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem conhecimento de incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de continuar operando. Assim, estas informações financeiras foram preparadas com base no pressuposto de continuidade operacional dos negócios da Companhia.

### **2.2. Moeda funcional e moeda de apresentação**

As demonstrações contábeis foram preparadas em milhares de Reais (R\$), que é a moeda funcional da Companhia e a sua moeda de apresentação.

### **2.3. Uso de estimativas e julgamentos**

As informações financeiras estão de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil para pequenas e médias empresas. Estas normas exigem que a preparação das informações financeiras com apoio em diversas bases de avaliação utilizadas nos julgamentos, premissas e estimativas contábeis. As estimativas contábeis envolvidas na preparação das informações financeiras foram apoiadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da Administração que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas.

A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores significativamente divergentes dos registrados nas demonstrações contábeis devido ao tratamento probabilístico inerente ao processo de estimativa. A Companhia revisa suas estimativas e premissas de uma maneira contínua. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no período em que as estimativas são revisadas e em quaisquer períodos futuros afetados.

## **3. RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS**

As principais práticas contábeis adotadas para a elaboração das demonstrações contábeis da Companhia são as seguintes:

### **a) Apuração do resultado**

O resultado é reconhecido pelo regime de competência, ou seja, tanto as receitas como as despesas são reconhecidas no período em que as mesmas ocorrem, simultaneamente quando se relacionam, independentemente do efetivo recebimento ou pagamento.



**CORA SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.**

*Notas explicativas às demonstrações contábeis*

*em 30 de junho de 2021 e 2020*

*(Valores expressos em milhares de reais)*

b) Caixa e equivalentes de caixa

São representados por disponibilidades em moeda nacional e aplicações interfinanceiras de liquidez, cujo vencimento das operações, na data efetiva da aplicação seja igual ou inferior a 90 dias e que apresentem risco insignificante de mudança de valor justo.

c) Títulos e valores mobiliários

São avaliados e classificados de acordo com os critérios estabelecidos pela Circular nº 3.068/2001, emitida pelo BACEN, com base na intenção da Administração, em três categorias:

- **Negociação:** adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados e apresentados no Ativo Circulante independentemente de seu prazo de vencimento. Registrados ao custo de aquisição e acrescidos de rendimentos auferidos até a data do balanço e ajustados a valor justo em contrapartida ao resultado do período.
- **Disponíveis para venda:** adquiridos sem o propósito de serem ativos e frequentemente negociados. Registrados ao custo de aquisição e acrescidos de rendimentos auferidos até a data do balanço, que são reconhecidos no resultado do período, e ajustados a valor justo em contrapartida a conta específica do Patrimônio Líquido. Os ganhos e perdas advindos do ajuste a valor justo são reconhecidos no resultado do período em decorrência de sua realização.
- **Mantidos até o vencimento:** adquiridos com a intenção e capacidade financeira de serem mantidos até o vencimento. Registrados ao custo de aquisição e acrescidos de rendimentos auferidos até a data do balanço no resultado do período.

Eventuais perdas não temporárias no valor justo dos títulos e valores mobiliários disponíveis para venda e mantidos até o vencimento são reconhecidas no resultado do período e passam a compor sua nova base de custo.

d) Relações interfinanceiras

Correspondem aos montantes líquidos de eventuais perdas prováveis, dos valores a receber de e a pagar para instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e de instituições de pagamento não titulares de Conta Pagamentos Instantâneos (Conta PI) no Banco Central do Brasil, relativos a transações de pagamentos instantâneos.

e) Outros depósitos

Correspondem aos saldos de depósitos em contas de pagamento pré-pagas de titularidade dos usuários de nossa plataforma digital, nos quais podem ser depositados e retirados por meio das operações de movimentações de TED e PIX.



**CORA SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.**

Notas explicativas às demonstrações contábeis

em 30 de junho de 2021 e 2020

(Valores expressos em milhares de reais)

**4. DISPONIBILIDADES**

	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Outras reservas livres (i)	97	16.217
Conta de Pagamento – Cora Pagamentos LTDA	21	13
<b>Total</b>	<b>118</b>	<b>16.230</b>

(i) Refere-se ao saldo em conta de liquidação no Sistema de Transferências de Reservas (“STR”) do BACEN, para movimentações financeiras via TED.

**5. APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ**

				<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
	<b>0 a 3</b>	<b>3 a 12</b>	<b>Acima de</b>		
	<b>meses</b>	<b>meses</b>	<b>12 meses</b>	<b>Total</b>	<b>Total</b>
<b>Operações compromissadas vinculadas a saldos em conta pré-paga</b>					
Letras do Tesouro Nacional (LTN)	-	100.015	-	100.015	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>100.015</b>	<b>100.015</b>	<b>100.015</b>	<b>-</b>

**6. TÍTULOS E VALORE MOBILIÁRIOS**

				<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
	<b>0 a 3</b>	<b>3 a 12</b>	<b>Acima de</b>		
	<b>meses</b>	<b>meses</b>	<b>12 meses</b>	<b>Total</b>	<b>Total</b>
<b>Títulos para negociação</b>					
Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	-	20.676	-	20.676	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>20.676</b>	<b>-</b>	<b>20.676</b>	<b>-</b>

**7. RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS**

	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Conta de liquidação de transações de pagamentos instantâneos (i)	9.542	1.891
<b>Total</b>	<b>9.542</b>	<b>1.891</b>

(i) Refere-se substancialmente ao saldo em conta de liquidação que, a Companhia possui para a movimentação das operações PIX no Sistema de Pagamento Instantâneo (“SPI”) de seus clientes.

A Cora SCD está participando do SPI como um participante indireto, tendo o Banco BTG Pactual S.A. (“BTG Pactual”) como instituição financeira responsável por oferecer esta conta de liquidação de titularidade da Cora SCD.



## **CORA SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.**

*Notas explicativas às demonstrações contábeis*

*em 30 de junho de 2021 e 2020*

*(Valores expressos em milhares de reais)*

### **8. DEPÓSITOS**

O montante de R\$ 125.606 (13.121 em 31.12.2020) corresponde ao saldo de depósitos em contas de pagamento pré-pagas de nossos clientes, efetuados através de movimentação via TED e PIX.

Tal montante não é remunerado ou sequer utilizado como fonte de financiamento para outras operações próprias da Companhia.

### **9. PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

#### **Capital social**

A Companhia foi constituída em 11 de janeiro de 2020, com capital social de R\$ 5.007.754, dividido em 500.775.395 ações ordinárias, todas nominativas e sem valor nominal. A distribuição das ações está conforme o quadro abaixo:

	<b>30.06.2021</b>		<b>31.12.2020</b>	
	<b>Quantidade</b>	<b>%</b>	<b>Quantidade</b>	<b>%</b>
Cora Pagamentos LTDA	500.775.394	99,99%	500.775.394	99,99%
Breiv Capital LLC	1	0,01%	1	0,01%
<b>Total</b>	<b>500.775.395</b>	<b>100,00%</b>	<b>500.775.395</b>	<b>100,00%</b>

O Capital social foi subscrito conforme apresentado no estatuto social da Companhia, na data de sua constituição.

### **10. DESPESAS OPERACIONAIS**

	<b>01.01 a 30.06.2021</b>	<b>11.01 a 30.06.2020</b>
Despesas administrativas (i)	(93)	-
Despesas associadas a transações de pagamento (ii)	(857)	-
<b>Total</b>	<b>(950)</b>	<b>-</b>

(i) Referem-se basicamente às despesas com contratação de serviços especializados, como contabilidade e *compliance*, e despesas com juros e multas.

(ii) Referem-se basicamente às despesas pagas pela Cora SCD ao BTG Pactual, relativas ao suporte de transações PIX de nossos clientes.



**CORA SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.**

*Notas explicativas às demonstrações contábeis*

*em 30 de junho de 2021 e 2020*

*(Valores expressos em milhares de reais)*

**11. PARTES RELACIONADAS**

A Cora SCD realiza transações com sua controladora Cora Pagamentos Ltda., conforme abaixo:

	<b>30.06.2021</b>	<b>30.06.2020</b>
<b>Ativo</b>		
Conta de pagamento pré-paga	21	-
Outros	212	-
<b>Total</b>	<b>233</b>	<b>-</b>

**12. RELACIONAMENTO COM AUDITOR INDEPENDENTE**

Para o adequado gerenciamento e divulgação da existência de eventuais conflitos de interesse a Cora SCD, como parte de suas práticas de governança corporativa, evidencia que não contratou quaisquer outros serviços, além da auditoria independente de suas demonstrações contábeis, dentre as quais estão consideradas as demonstrações contábeis desse patrimônio separado, junto à empresa Grant Thornton Auditores Independentes, ou a quaisquer empresas ou pessoas a elas ligadas direta ou indiretamente.

**13. EVENTOS SIGNIFICATIVOS**

No período findo em 30 de junho de 2021, os eventos e condições gerados pela disseminação do Coronavírus (Covid-19) e pelas medidas rigorosas para conter a propagação do vírus, resultaram em níveis de incertezas e riscos para a Cora SCD que não haviam sido enfrentados.

Foram tomadas uma série de decisões para manter o lançamento dos produtos e a qualidade dos serviços prestados, bem como garantir a segurança dos clientes, colaboradores e fornecedores da instituição. Apesar de tudo isso, a Cora SCD não sofreu de forma significativa os impactos da pandemia, por ser uma instituição que passou a operar, de fato, no último trimestre de 2020, conforme explicado na nota explicativa 1.

**14. EVENTOS SUBSEQUENTES**

Não houve eventos subsequentes que ocasionaram ajustes ou divulgações para as demonstrações contábeis encerradas em 30 de junho de 2021.

\* \* \*