

	Tipo de documento: POLÍTICA	Código do documento: POL016	Aprovação: 30/11/2022
	Nome do documento: POLÍTICA DE RESPONSABILIDADE SOCIAL, AMBIENTAL E CLIMÁTICA		Versão: 01

Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (PRSAC)

1. OBJETIVO

Esta Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática foi desenvolvida em conformidade com o disposto na Resolução do Conselho Monetário Nacional n.º 4.945, de 15 de setembro de 2021, como forma de regulamentar e consolidar procedimentos, regras, diretrizes e controles internos, e deve ser lida em conjunto com outras políticas, manuais e códigos internos.

2. ABRANGÊNCIA

Este documento deve ser observado por todas as pessoas impactadas pelos produtos, serviços, atividades e processos da Cora, tais como: pessoas colaboradoras, clientes e usuários, administradores, consultores externos, prestadores de serviços, terceirizados e fornecedores.

3. DEFINIÇÕES

Os termos constantes nesta Política e definidos nesta seção deverão ser interpretados da seguinte forma:

Área de Segurança do Cliente: significa a área interna da Cora com atribuições relacionadas aos procedimentos de Segurança do Cliente, tais como: análise de risco das transações/movimentações suspeitas, análise dos dados cadastrais dos

	Tipo de documento: POLÍTICA	Código do documento: POL016	Aprovação: 30/11/2022
	Nome do documento: POLÍTICA DE RESPONSABILIDADE SOCIAL, AMBIENTAL E CLIMÁTICA		Versão: 01

clientes e identificação de situações que possuam indícios de lavagem de dinheiro e/ou financiamento ao terrorismo;

Cliente(s): qualquer pessoa, independentemente de faturamento, patrimônio ou segmento, capaz de adquirir, contratar ou usar, bem como que tenha usado, contratado ou adquirido qualquer produto ou serviço distribuído pela Cora;

Conflito de Interesses: situação na qual os interesses individuais (de pessoas colaboradoras, fornecedores, clientes, dentre outros) vão contra aos da organização e/ou quando os interesses pessoais, de natureza não profissional, são beneficiados. Se as pessoas/empresas tomarem decisões organizacionais com base em seus interesses próprios, e não nos interesses primários da Cora, haverá um conflito, denominado, portanto, de Conflito de Interesses.

Cora: refere-se à Cora Sociedade de Crédito Direto S.A. e à Cora Instituição de Pagamento Ltda., consideradas em conjunto;

Impacto: representa a consequência dos eventos de risco e pode ser classificado utilizando uma escala dentro de algumas categorias como, por exemplo: Financeiro, Legal/Regulatório, Clientes e Imagem/Reputacional. Esta classificação também pode ser realizada de forma quantitativa ou qualitativa;

Natureza Social: o respeito, a proteção e a promoção de direitos e garantias fundamentais e de interesse comum;

	Tipo de documento: POLÍTICA	Código do documento: POL016	Aprovação: 30/11/2022
	Nome do documento: POLÍTICA DE RESPONSABILIDADE SOCIAL, AMBIENTAL E CLIMÁTICA		Versão: 01

Interesse Comum: interesse de grupo de pessoas ligadas jurídica ou factualmente pela mesma causa ou circunstância, quando não relacionada ao ambiente ou clima;

Natureza Ambiental: a preservação e a reparação do meio ambiente, incluindo sua recuperação, quando possível;

Notion: ferramenta sistêmica interna utilizada para o armazenamento e gestão de informações, dados, documentos e projetos;

ODS: são os Objetivos de Desenvolvimento Sustentável da Organização das Nações Unidas (ONU). Por meio da Agenda 2030 foram estipulados 17 objetivos, desdobrados em 169 metas, com foco na promoção do crescimento sustentável global até 2030;

Partes Interessadas: clientes dos produtos e serviços, comunidade interna, fornecedores, prestadores de serviços terceirizados relevantes e as demais pessoas impactadas pelos produtos, serviços, atividades e processos da Cora;

Pessoa Colaboradora: pessoa física que mantém vínculo empregatício, de sociedade, de prestação de serviços ou de representação com a Cora;

PLD/FT: significa Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo;

	Tipo de documento: POLÍTICA	Código do documento: POL016	Aprovação: 30/11/2022
	Nome do documento: POLÍTICA DE RESPONSABILIDADE SOCIAL, AMBIENTAL E CLIMÁTICA		Versão: 01

Probabilidade: representa a possibilidade de um determinado evento ocorrer e sua estimativa pode ser feita com base em informações históricas (quantitativa) ou pela percepção de pessoas ligadas ao processo (qualitativa);

Procedentes Solucionados: diz respeito aos chamados tratados formalmente pela Ouvidoria da Cora, nos quais as solicitações realizadas pelos clientes Cora e/ou partes terceiras são atendidas integralmente.

4. PRINCÍPIOS

A Cora se compromete a envidar seus melhores esforços em adotar práticas e oferecer produtos e serviços que considerem os impactos de natureza social, ambiental ou climática. Da mesma forma, os objetivos estratégicos e as oportunidades de negócios também deverão considerar os impactos supramencionados, bem como as condições de competitividade e o ambiente regulatório de atuação, repudiando toda e qualquer conduta em desconformidade com a legislação aplicável.

5. PRINCÍPIOS SOCIAIS, AMBIENTAIS E CLIMÁTICOS

5.1 DIRETRIZES DE NATUREZA AMBIENTAL E CLIMÁTICA

Os princípios e diretrizes de Natureza Ambiental implementados pela Cora buscam garantir a execução de ações e práticas ambientais proporcionais ao modelo de

	Tipo de documento: POLÍTICA	Código do documento: POL016	Aprovação: 30/11/2022
	Nome do documento: POLÍTICA DE RESPONSABILIDADE SOCIAL, AMBIENTAL E CLIMÁTICA		Versão: 01

negócio, à natureza das operações e à complexidade dos produtos, dos serviços, das atividades e dos processos individuais da instituição.

Dessa forma, são consideradas a preservação do meio ambiente e a contribuição da instituição na redução dos impactos ocasionados por alterações ambientais associadas a mudanças em padrões climáticos, pautando-se nos princípios da relevância e proporcionalidade.

5.1.1 Teletrabalho

A Cora adotou o trabalho remoto para seus colaboradores, como forma de fomentar a sustentabilidade dos negócios e as mais distintas experiências sociais. O trabalho remoto representa um aspecto importante em relação à mobilidade e à preservação ambiental, contribuindo com a redução na emissão de poluentes nos grandes centros, de gastos de energia e do desperdício de papel. Adicionalmente, o trabalho remoto auxilia a Cora na promoção de diversidade, tanto no que se refere à integração de pessoas com diferentes backgrounds cognoscitivos e distintas experiências sociais, como no que tange à localidade de sua atuação, o que se reflete no fato de que a Cora possui colaboradores residentes em 21 (vinte e um) diferentes estados brasileiros.

5.2 DIRETRIZES DE NATUREZA SOCIAL

A Cora pauta sua atuação na responsabilidade social, de modo a estruturar suas atividades e produtos com o intuito de fomentar um desenvolvimento econômico e

	Tipo de documento: POLÍTICA	Código do documento: POL016	Aprovação: 30/11/2022
	Nome do documento: POLÍTICA DE RESPONSABILIDADE SOCIAL, AMBIENTAL E CLIMÁTICA		Versão: 01

social responsável. Os princípios e diretrizes de natureza social adotados consistem em promover uma relação sustentável tanto com os clientes, quanto com as pessoas colaboradoras, parceiros e fornecedores.

De forma complementar, a Cora reconhece o impacto que a oferta de serviços financeiros podem proporcionar às pessoas empreendedoras, comunidades e diferentes indústrias. Por isso, os princípios, valores e diretrizes operacionais adotados pela Cora possuem os ODS da ONU como norteadores, destacando os objetivos 8 e 9:

- **Objetivo 8 - Trabalho Decente e Crescimento Econômico:** *promover o crescimento econômico inclusivo e sustentável, o emprego pleno e produtivo e o trabalho digno para todos.*

Ao oferecer serviços que potencializam e facilitam o acesso à gestão financeira por parte das pessoas empreendedoras, a Cora acredita que pode impactar positivamente a taxa de sobrevivência das pequenas empresas. Uma vez que as pessoas empreendedoras possuem mais informações e fundamentações financeiras, as decisões que precisam ser tomadas no dia a dia tendem a se tornar mais simplificadas e possuir ainda mais valor agregado.

- **Objetivo 9 - Indústria, Inovação e Infraestrutura:** *construir infraestruturas resilientes, promover a industrialização inclusiva e sustentável e fomentar a inovação.*

Cora Sociedade De Credito Direto S/A | CNPJ: 37.880.206/0001-63 • Cora Pagamentos LTDA | CNPJ: 34.052.649/001-78
 Av. Brigadeiro Faria Lima, 2954 – Cj. 72 – Jardim Paulistano – São Paulo | email: compliance@cora.com.br cora.com.br

	Tipo de documento:		Código do documento:	Aprovação:
	POLÍTICA			30/11/2022
	Nome do documento:		POL016	Versão:
POLÍTICA DE RESPONSABILIDADE SOCIAL, AMBIENTAL E CLIMÁTICA			01	

Dentro da meta de aumentar e desburocratizar o acesso das micro e pequenas empresas a todos os serviços financeiros, na forma de garantir crédito em condições adequadas à realidade dessas empresas, inclusive por meio de soluções tecnológicas inovadoras, para propiciar sua integração em cadeias de valor e mercados, a Cora baseia-se em três pilares:

- 1. Lucros justos:** considerando que as instituições financeiras brasileiras capturam parte relevante dos lucros das pessoas empreendedoras, é possível ter uma melhor visualização da importância destas para a economia, bem como das oportunidades de atuação neste âmbito. Desta forma, a Cora aposta e incentiva a competição de oferta de serviços financeiros, acreditando que a redução da concentração do mercado, trará lucros para patamares mais justos e alinhados com o restante do mundo.
- 2. Eficiência:** no que diz respeito à eficiência, a Cora acredita que um modelo de negócios pautado no digital não apenas permitirá um custo de oferta muito mais baixo, possibilitando o repasse dessa economia para as pessoas empreendedoras, como também resultará em maior integração entre a cadeia de valor de serviços financeiros e na digitalização e automação de processos que hoje são realizados manualmente.
- 3. Acesso total:** sabendo dos desafios enfrentados pelas pessoas empreendedoras para ter acesso à conta bancária e/ou de pagamentos, e serviços financeiros e de pagamento em geral em condições adequadas e de forma sustentável, a Cora aposta em um modelo em que a digitalização,

Cora Sociedade De Credito Direto S/A | CNPJ: 37.880.206/0001-63 • Cora Pagamentos LTDA | CNPJ: 34.052.649/001-78
Av. Brigadeiro Faria Lima, 2954 – Cj. 72 – Jardim Paulistano – São Paulo | email: compliance@cora.com.br cora.com.br

	Tipo de documento: POLÍTICA Nome do documento: POLÍTICA DE RESPONSABILIDADE SOCIAL, AMBIENTAL E CLIMÁTICA	Código do documento: POL016	Aprovação: 30/11/2022
			Versão: 01

ganhos de escala e processamento de dados contribuirão para mudar essa realidade.

5.2.1 Diversidade e Inclusão (D&I)

A Cora se compromete a tornar a temática da diversidade cada vez mais próximo dia a dia das pessoas colaboradoras, fortalecendo a cultura empresarial de não tolerância a qualquer tipo de preconceito, discriminação e desigualdade.

As ações de diversidade e inclusão na Cora estão desdobradas em 34 objetivos que são acompanhados semanalmente pela área de Diversidade e Inclusão e em grupos específicos voltados às discussões sobre raça, vivências femininas, gênero, pessoas com deficiência, e inclusão das pessoas LGBTQIA+.

Além disso, para dar assertividade e celeridade às ações, a área de D&I atua de forma interdisciplinar e conta com o apoio de outras áreas da empresa, tais como: Legal e Compliance, Recrutamento e Seleção, Desenvolvimento Organizacional, Marketing/Comunicação, entre outras.

Para que a temática da diversidade seja uma realidade consistente na Cora, algumas condutas são desenvolvidas:

- **Onboarding:** após a contratação, todas as pessoas colaboradoras passam por uma imersão voltada à socialização organizacional em que a temática de Diversidade e Inclusão é abordada em um treinamento específico;

Cora Sociedade De Credito Direto S/A | CNPJ: 37.880.206/0001-63 • Cora Pagamentos LTDA | CNPJ: 34.052.649/001-78
 Av. Brigadeiro Faria Lima, 2954 – Cj. 72 – Jardim Paulistano – São Paulo | email: compliance@cora.com.br cora.com.br

	Tipo de documento: POLÍTICA	Código do documento: POL016	Aprovação: 30/11/2022
	Nome do documento: POLÍTICA DE RESPONSABILIDADE SOCIAL, AMBIENTAL E CLIMÁTICA		Versão: 01

- **Benefícios:** licença paternidade estendida; flexibilidade na jornada de trabalho; apoio e acompanhamento para pessoas em processo de redesignação sexual, entre outras práticas de inclusão;
- **Censo de Diversidade:** pesquisa interna que tem como objetivo mapear a diversidade social (fotografia dos marcadores identitários), bem como ser um radar de percepções acerca da cultura inclusiva;
- **Vagas Afirmativas:** abertura de vagas para públicos minorizados, seja na Cora ou na própria área em questão. A abertura dessas vagas em caráter afirmativo é realizada pela própria liderança da área em conjunto com o time de Recrutamento e Seleção e se baseia em dados de fotografia do Censo de Diversidade;
- **Teletrabalho:** A adoção do modelo de trabalho remoto reflete no fato de que a Cora possui colaboradores residentes em diversos estados brasileiros, de modo a promover a descentralização da contratação de pessoas

colaboradoras nos grandes centros e possibilitar a construção de um ambiente corporativo que seja culturalmente diverso.

5.2.2 Parcerias e Incentivos Sociais

- **Capacitação:** seguindo a premissa de tornar a Diversidade cada vez mais próxima do ecossistema em que está inserida, e sabendo da importância de fomentar e capacitar pessoas para o mercado de tecnologia, a Cora apoia - ainda que pontualmente - projetos de capacitação de pessoas em vulnerabilidade social e/ou pertencentes a grupos minorizados para

Cora Sociedade De Credito Direto S/A | CNPJ: 37.880.206/0001-63 • Cora Pagamentos LTDA | CNPJ: 34.052.649/001-78
Av. Brigadeiro Faria Lima, 2954 – Cj. 72 – Jardim Paulistano – São Paulo | email: compliance@cora.com.br
cora.com.br

	Tipo de documento: POLÍTICA Nome do documento: POLÍTICA DE RESPONSABILIDADE SOCIAL, AMBIENTAL E CLIMÁTICA	Código do documento: POL016	Aprovação: 30/11/2022
			Versão: 01

prepará-las para atuar no mercado de trabalho, com possibilidade de contratação na própria Cora. Também há investimento em capacitação para acelerar habilidades técnicas de quem já faz parte do grupo de pessoas colaboradoras da empresa;

- **Incentivos:** a Cora também apoia financeiramente diversas iniciativas, eventos e hackathons voltados à inclusão de grupos minorizados no mercado de trabalho e nas lideranças de empresas. A priorização desses eventos se dá a partir de dados coletados no Censo de Diversidade sobre a representatividade desses grupos na Cora e da estratégia de Diversidade e Inclusão vigente.

5.2.3 Bem-estar

Através da disponibilização de diversos benefícios, a Cora põe em prática

iniciativas que resultam na melhoria da qualidade de vida das pessoas colaboradoras no ambiente de trabalho e também fora dele.

Dessa forma, as pessoas colaboradoras podem contar com programas que incentivam a educação e o cuidado com a saúde mental e física, quais sejam:

- **Saúde Mental:** apoio financeiro para agendamento de consultas em plataforma que possui uma rede credenciada de profissionais, como terapeutas, psicólogos, psicanalistas e *coaches*;

Cora Sociedade De Credito Direto S/A | CNPJ: 37.880.206/0001-63 • Cora Pagamentos LTDA | CNPJ: 34.052.649/001-78
Av. Brigadeiro Faria Lima, 2954 – Cj. 72 – Jardim Paulistano – São Paulo | email: compliance@cora.com.br
cora.com.br

	Tipo de documento: POLÍTICA	Código do documento: POL016	Aprovação: 30/11/2022
	Nome do documento: POLÍTICA DE RESPONSABILIDADE SOCIAL, AMBIENTAL E CLIMÁTICA		Versão: 01

- **Saúde Física:** acesso a descontos em academias e aplicativos de saúde e bem-estar através de uma plataforma que oferece opções para a prática de exercícios físicos;
- **Educação:** disponibilização de plataforma voltada ao acompanhamento de aprendizagem e apoio financeiro para realização de cursos e/ou participações em eventos relacionados a objetivos organizacionais ou pessoais;
- **Polinizar:** potencializar uma cultura que prioriza a aprendizagem e o autodesenvolvimento contínuo, por meio da oferta de cursos de curta duração para habilidades relacionadas à rotina de trabalho ou às habilidades interpessoais, por meio da troca de feedbacks, reuniões periódicas focadas no desenvolvimento e de trilhas de aprendizagem.

5.2.4 Relacionamento com Clientes e Usuários

A Cora tem como propósito apoiar as pessoas empreendedoras e simplificar a administração financeira de pequenas e médias empresas. Por isso, o relacionamento com Clientes deve ser regido pelos princípios da ética, responsabilidade, transparência e diligência.

A concepção e oferta dos produtos e serviços pauta-se pelo perfil dos Clientes que compõem o seu público-alvo, considerando suas características e complexidade para que sejam ofertados de forma adequada às suas necessidades, interesses e objetivos.

Cora Sociedade De Credito Direto S/A | CNPJ: 37.880.206/0001-63 • **Cora Pagamentos LTDA** | CNPJ: 34.052.649/001-78
Av. Brigadeiro Faria Lima, 2954 – Cj. 72 – Jardim Paulistano – São Paulo | email: compliance@cora.com.br
cora.com.br

	Tipo de documento: POLÍTICA Nome do documento: POLÍTICA DE RESPONSABILIDADE SOCIAL, AMBIENTAL E CLIMÁTICA	Código do documento: POL016	Aprovação: 30/11/2022
			Versão: 01

Atendendo à legislação, priorizamos o compromisso de manter o sigilo das informações e dos dados dos Clientes durante todo o ciclo de relacionamento, inclusive empregando a tecnologia adequada para tal, ressalvados os casos de cumprimento de obrigações regulatórias e de decisões judiciais que venham a requerer o acesso aos dados e informações dos Clientes mediante um procedimento de quebra de sigilo.

De forma complementar, a Cora oferece ações de treinamento e capacitação acerca do tema “Relacionamento com Clientes e Usuários” às pessoas colaboradoras e aos terceirizados que possuem envolvimento direto ou indireto com os clientes e usuários dos serviços e produtos ofertados pela empresa, de modo a garantir que observem princípios de ética, responsabilidade, transparência e diligência.

5.2.4.1 Crédito

Em alinhamento com as metas e ações estabelecidas pela ONU em prol do crescimento econômico e de sustentabilidade, tendo como foco a desburocratização do acesso pelas micro, pequenas e médias empresas a todos os serviços financeiros, a Cora busca promover a oferta de crédito em condições adequadas à realidade dessas empresas, fazendo-se valer de inovações tecnológicas, de modo a proporcionar integração entre cadeias de valor e mercados, e promover um crescimento econômico inclusivo e sustentável.

Cora Sociedade De Credito Direto S/A | CNPJ: 37.880.206/0001-63 • **Cora Pagamentos LTDA** | CNPJ: 34.052.649/001-78
Av. Brigadeiro Faria Lima, 2954 – Cj. 72 – Jardim Paulistano – São Paulo | email: compliance@cora.com.br
cora.com.br

	Tipo de documento: POLÍTICA	Código do documento: POL016	Aprovação: 30/11/2022
	Nome do documento: POLÍTICA DE RESPONSABILIDADE SOCIAL, AMBIENTAL E CLIMÁTICA		Versão: 01

Neste intuito, a Cora condiciona a concessão de crédito, entre outros fatores, à capacidade de pagamento do cliente. Para isso, a definição do perfil de risco dos clientes é mensurado a partir de informações internas e externas.

Dessa forma, após a concepção dos produtos e serviços e a respectiva aprovação da política de crédito pelo Comitê de Crédito, a Cora e as pessoas colaboradoras são vedadas de ofertar ou recomendar ao cliente um produto ou serviço que não seja adequado ao perfil deste último.

6. ESTRUTURA E GOVERNANÇA

A estrutura de Governança Corporativa da Cora visa proporcionar deliberações

institucionais, que tenham um processo decisório íntegro e que considerem os impactos de suas ações para todas as partes interessadas, atuando em conformidade com os códigos, políticas e manuais internos.

Com o intuito de trazer mais robustez a esta estrutura de governança, a Cora adota três linhas estratégicas de defesa, de modo a prevenir e combater qualquer ato de natureza ilícita, bem como garantir o monitoramento e tratamento dos principais riscos envolvidos nas operações da empresa. São atribuições de cada linha:

i. Primeira linha: Gestão Operacional/Áreas de Negócio - provisão de produtos/serviços aos clientes;

Cora Sociedade De Credito Direto S/A | CNPJ: 37.880.206/0001-63 • **Cora Pagamentos LTDA** | CNPJ: 34.052.649/001-78
Av. Brigadeiro Faria Lima, 2954 – Cj. 72 – Jardim Paulistano – São Paulo | email: compliance@cora.com.br
cora.com.br

	Tipo de documento:	Código do documento:	Aprovação:
	POLÍTICA		30/11/2022
	Nome do documento:	POL016	Versão:
	POLÍTICA DE RESPONSABILIDADE SOCIAL, AMBIENTAL E CLIMÁTICA		01

ii. Segunda linha: Controles internos, Gerenciamentos de riscos, Compliance - definição de estratégia, apoio, monitoramento, e gerenciamento de questões relacionadas a riscos, coordenando e monitorando também as funções da primeira linha; e

iii. Terceira linha: Auditoria Externa - avaliação e assessoria independente e objetiva sobre questões relativas ao atingimento dos objetivos.

Cabe ressaltar que, como primeira linha de defesa, as referidas Áreas de Negócios também são responsáveis por implementar ações corretivas capazes de sanar os riscos identificados. Ademais, a responsabilidade quanto ao atingimento dos

objetivos organizacionais compreende a 1ª e 2ª linhas de defesa, sendo a 1ª, diretamente relacionada às entregas de produtos e/ou serviços aos clientes e a 2ª, ao fornecimento de suporte e avaliação sobre a qualidade e estabelecimento dos controles internos e gerenciamento de riscos.

Como forma de incentivar a comunicação e transparência entre as pessoas colaboradoras e dar visibilidade à alta administração, além de promover uma cultura organizacional baseada em melhores práticas de governança corporativa, a Cora adota estrutura de comitês técnicos periódicos, sem prejuízo da realização de fóruns extraordinários síncronos ou assíncronos para revisão e aprovação de determinadas matérias, com base nas alçadas competentes.

Cora Sociedade De Credito Direto S/A | CNPJ: 37.880.206/0001-63 • **Cora Pagamentos LTDA** | CNPJ: 34.052.649/001-78
Av. Brigadeiro Faria Lima, 2954 – Cj. 72 – Jardim Paulistano – São Paulo | email: compliance@cora.com.br
cora.com.br

	Tipo de documento: POLÍTICA	Código do documento: POL016	Aprovação: 30/11/2022
	Nome do documento: POLÍTICA DE RESPONSABILIDADE SOCIAL, AMBIENTAL E CLIMÁTICA		Versão: 01

Adicionalmente, a cada trimestre a alta administração da Cora divulga relatório interno que visa informar aos colaboradores o estado da Cora e projetos prioritários para o próximo trimestre. Esse relatório é utilizado como base para os times formalizarem seus objetivos do período de forma alinhada e convergente.

Para tanto, é utilizado um processo desenvolvido internamente a partir da metodologia OKR (*Objective Key Results*). Embora ambos sirvam como forma de operacionalizar a estratégia da empresa, diferentemente da metodologia OKR, o modelo desenvolvido internamente, estabelece métricas de referência, e não resultados-chave. Por meio desta mudança, reconhece-se que o avanço

consistente em uma coleção de métricas, selecionadas a partir de uma aspiração é mais importante que a precisão de uma estimativa de resultado a ser alcançado, sem reduzir o progresso em uma aferição binária de sucesso ou falha.

5.3.1 Estrutura

- a. Diretoria: tem como principal função supervisionar o processo decisório da Cora, assim como seu direcionamento estratégico. A Diretoria também é responsável pela aprovação, implementação e revisão de estruturas, políticas e relatórios da empresa que envolvam governança e controles internos; a prevenção aos crimes dispostos na Lei n.º 9.613/98; e gerenciamento de riscos.
- b. Comitê de PLD/FT: tem como objetivo assegurar a conformidade de processos e procedimentos relacionados ao tema de PLD/FT, bem como analisar os Dossiês elaborados pela área de Segurança do Cliente e deliberar quanto ao reporte das

Cora Sociedade De Credito Direto S/A | CNPJ: 37.880.206/0001-63 • **Cora Pagamentos LTDA** | CNPJ: 34.052.649/001-78
Av. Brigadeiro Faria Lima, 2954 – Cj. 72 – Jardim Paulistano – São Paulo | email: compliance@cora.com.br
cora.com.br

	Tipo de documento: POLÍTICA Nome do documento: POLÍTICA DE RESPONSABILIDADE SOCIAL, AMBIENTAL E CLIMÁTICA	Código do documento: POL016	Aprovação: 30/11/2022
			Versão: 01

operações suspeitas ao Conselho de Controle de Atividades Financeiras (“COAF”). As reuniões do Comitê ocorrem mensalmente e suas decisões são tomadas de forma colegiada, pela maioria dos presentes, e são formalizadas em ata e arquivadas. O Comitê responde e reporta suas atividades ao Diretor da área de PLD/FT da Cora, e é composto, além deste, por agentes de PLD/FT e integrantes da área de Legal e Compliance.

- c. Comitê de Ouvidoria: é responsável por analisar as tratativas dos casos recebidos pela Ouvidoria da Cora e revisar os casos identificados como procedentes solucionados, bem como identificar melhorias nos processos

envolvidos nas tratativas dos casos e dar visibilidade à alta administração da Cora. As reuniões do Comitê ocorrem mensalmente e as decisões do Comitê são formalizadas em ata e arquivadas.

- d. Comitê de Conduta: é responsável por receber e analisar as denúncias de infrações e eventuais desvios de conduta por parte das pessoas colaboradoras, bem como direcionar as sugestões recebidas através do Canal de Escuta (“Safespace”). O comitê se reúne, através de videoconferência ou pela ferramenta de comunicação interna “Slack”, sempre que algum relato é recebido.
- e. Comitê de Ética: destinado à análise e avaliação de relatos que dizem respeito ao disposto no Código de Ética e Conduta da Cora. O comitê se reúne, através de videoconferência ou pela ferramenta de comunicação interna “Slack”, sempre que algum relato é recebido.

Cora Sociedade De Credito Direto S/A | CNPJ: 37.880.206/0001-63 • **Cora Pagamentos LTDA** | CNPJ: 34.052.649/001-78
Av. Brigadeiro Faria Lima, 2954 – Cj. 72 – Jardim Paulistano – São Paulo | **email:** compliance@cora.com.br
cora.com.br

	Tipo de documento: POLÍTICA	Código do documento: POL016	Aprovação: 30/11/2022
	Nome do documento: POLÍTICA DE RESPONSABILIDADE SOCIAL, AMBIENTAL E CLIMÁTICA		Versão: 01

- f. Comitê de Crédito: é responsável por aprovar as políticas de crédito e cobrança. As reuniões do comitê ocorrem de forma síncrona ou assíncrona, conforme a necessidade, mas, a depender da urgência, as políticas também podem ser aprovadas via e-mail desde que respeitado o quórum mínimo do Comitê, que requer a participação do Diretor de Crédito e, pelo menos, mais um dos seguintes Diretores ou Heads de Área: Diretor de Administração, Diretor de Produtos, Head de Marketing ou Head de Legal e Compliance. A decisão do Comitê é formalizada em ata e arquivada.
- g. Comitê de Risco Operacional: tem o objetivo de acompanhar os principais

indicadores de riscos e de perdas operacionais, deliberar sobre ocorrências operacionais de maior impacto ou vulnerabilidade, assim como apoiar na definição e priorização de seus respectivos planos de ação mitigatórios, corretivos ou compensatórios.

- h. Comitê Financeiro: tem como objetivo acompanhar os principais indicadores financeiros, como taxas de mercado relacionadas a tesouraria, reportes contábeis, negociações de compras e resultados gerenciais, e demais tópicos pontuais. As reuniões acontecem mensalmente de forma síncrona, com participação do time Financeiro, membros da Diretoria, e pontos focais de outras áreas como, Crédito, Marketing, Produto, Legal e Compliance, Risco Operacional, Segurança do Cliente e People.

5.3.2 Programa de Compliance

Cora Sociedade De Credito Direto S/A | CNPJ: 37.880.206/0001-63 • **Cora Pagamentos LTDA** | CNPJ: 34.052.649/001-78
Av. Brigadeiro Faria Lima, 2954 – Cj. 72 – Jardim Paulistano – São Paulo | **email:** compliance@cora.com.br
cora.com.br

	Tipo de documento: POLÍTICA	Código do documento: POL016	Aprovação: 30/11/2022
	Nome do documento: POLÍTICA DE RESPONSABILIDADE SOCIAL, AMBIENTAL E CLIMÁTICA		Versão: 01

A estrutura de governança da Cora visa assegurar o cumprimento desta política e dos controles internos adotados pela instituição, sendo da área de Compliance a responsabilidade por elaborar e revisar a aplicação dos manuais, políticas e rotinas que garantam com que os procedimentos sejam seguidos pelas pessoas colaboradoras, fornecedores, clientes, parceiros de negócio, terceiros e administradores.

- **Ética e Integridade**

A Cora inadmite o suborno e a corrupção, de modo a sempre buscar transparência

e integridade em suas relações comerciais. Para apoiar esse pilar, a área de Compliance elaborou o [Código de Ética e Conduta](#) e a [Política de PLD/FT](#), que são anualmente revisados e amplamente divulgados. Além disso, esses documentos representam guias que devem ser observados em todas as relações com investidores, clientes, pessoas colaboradoras, fornecedores, parceiros ou com a sociedade em geral.

Dentro das práticas de integridade adotadas, destaca-se o dever de atuar com honestidade e alinhado aos princípios e valores da Cora, buscando a construção de um ambiente colaborativo, respeitoso, transparente e que assegure relações de trabalho justas.

- **Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo**

Cora Sociedade De Credito Direto S/A | CNPJ: 37.880.206/0001-63 • **Cora Pagamentos LTDA** | CNPJ: 34.052.649/001-78
Av. Brigadeiro Faria Lima, 2954 – Cj. 72 – Jardim Paulistano – São Paulo | email: compliance@cora.com.br
cora.com.br

	Tipo de documento: POLÍTICA Nome do documento: POLÍTICA DE RESPONSABILIDADE SOCIAL, AMBIENTAL E CLIMÁTICA	Código do documento: POL016	Aprovação: 30/11/2022
			Versão: 01

A Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo é um tema de extrema importância para a Cora. Todas as transações que apresentem indícios de relação com o crime de lavagem de dinheiro e/ou financiamento do terrorismo devem ser imediatamente comunicadas internamente, de modo a possibilitar o cumprimento, pela Cora, da obrigação legal de comunicação às autoridades competentes.

Para seguir em conformidade com as disposições legais e as melhores práticas de mercado, são realizados os seguintes processos:

- Onboarding de Clientes, Colaboradores, Parceiros, Fornecedores e Prestadores;
- Monitoramento de transações;
- Elaboração de Dossiês;
- Comunicação aos Órgãos Reguladores

● Risco Operacional e Controles Internos

O Programa de Risco Operacional e Controles Internos tem como propósito promover um ambiente onde a Cora possa operar com segurança e crescer de forma sustentável. Através da identificação, avaliação e gerenciamento dos riscos, busca-se diminuir a possibilidade de ocorrência de eventos adversos que possam impactar negativamente os objetivos estratégicos da empresa. Para isso, é utilizada uma metodologia que abrange as seguintes etapas:

Cora Sociedade De Credito Direto S/A | CNPJ: 37.880.206/0001-63 • Cora Pagamentos LTDA | CNPJ: 34.052.649/001-78
Av. Brigadeiro Faria Lima, 2954 – Cj. 72 – Jardim Paulistano – São Paulo | email: compliance@cora.com.br
cora.com.br

	Tipo de documento: POLÍTICA Nome do documento: POLÍTICA DE RESPONSABILIDADE SOCIAL, AMBIENTAL E CLIMÁTICA	Código do documento: POL016	Aprovação:
			30/11/2022
			Versão:
			01

Identificação: identificar os eventos de risco de origem interna ou externa que possam afetar os objetivos estratégicos da Cora;

Avaliação: classificar o nível do risco com base em critérios que determinam o impacto e vulnerabilidade do evento, possibilitando a priorização de planos de ação conforme a criticidade do risco;

Resposta ao Risco: nesta etapa, deve-se definir a ação a ser adotada em relação ao evento de risco, conforme as alternativas abaixo:

- Evitar: descontinuar atividades com risco operacional indesejado (produtos, processos, divisão de negócios);
- Mitigar: adotar medidas para reduzir a vulnerabilidade e/ou o impacto do risco;
- Compartilhar: reduzir a vulnerabilidade e/ou o impacto do risco através da transferência de parte do risco, como a terceirização de uma atividade;
- Assumir: nenhuma medida é adotada para alterar a vulnerabilidade e/ou o impacto do risco.

Monitoramento: monitorar os riscos mapeados através de indicadores ou pela certificação do ambiente de controle por área independente.

Cora Sociedade De Credito Direto S/A | CNPJ: 37.880.206/0001-63 • **Cora Pagamentos LTDA** | CNPJ: 34.052.649/001-78
 Av. Brigadeiro Faria Lima, 2954 – Cj. 72 – Jardim Paulistano – São Paulo | email: compliance@cora.com.br
cora.com.br

	Tipo de documento: POLÍTICA	Código do documento: POL016	Aprovação: 30/11/2022
	Nome do documento: POLÍTICA DE RESPONSABILIDADE SOCIAL, AMBIENTAL E CLIMÁTICA		Versão: 01

Reporte: manter a administração, órgãos reguladores e principais stakeholders informados sobre o ambiente de controles.

● Programa de Treinamentos

Com o objetivo de atender às demandas regulatórias, bem como às necessidades internas da Cora, o Programa de Treinamentos inclui a capacitação das pessoas colaboradoras acerca de tópicos sensíveis, tais como PLD/FT, Conflito de Interesses, Segurança da Informação, Lei Geral de Proteção de Dados e Assédio no

Ambiente de Trabalho.

Dessa forma, além de informar e capacitar as pessoas sobre os temas relevantes para a Cora, cada pessoa colaboradora passa a ter o olhar e as responsabilidades de um profissional de primeira linha de defesa para proteger a empresa de riscos como lavagem de dinheiro e corrupção, e participar na construção de uma cultura de compliance robusta, de acordo com as normas e regras vigentes.

Além desses aspectos, dentro do Ecossistema de Aprendizagem da Cora, o time Polinizar faz parte da estrutura de Desenvolvimento Organizacional, sendo responsável (em conjunto com a área de Compliance) pelos treinamentos institucionais, indicações de conteúdos, pílulas de conhecimento e proporcionando oportunidades de conexões entre as pessoas colaboradoras através de espaços para trocas e reflexões.

- **Diretório de Políticas e Manuais**

Cora Sociedade De Credito Direto S/A | CNPJ: 37.880.206/0001-63 • **Cora Pagamentos LTDA** | CNPJ: 34.052.649/001-78
Av. Brigadeiro Faria Lima, 2954 – Cj. 72 – Jardim Paulistano – São Paulo | **email:** compliance@cora.com.br
cora.com.br

	Tipo de documento: POLÍTICA Nome do documento: POLÍTICA DE RESPONSABILIDADE SOCIAL, AMBIENTAL E CLIMÁTICA	Código do documento: POL016	Aprovação: 30/11/2022
			Versão: 01

Os documentos institucionais da Cora são disponibilizados pelo time de Compliance através do Diretório de Políticas, Manuais e Treinamentos. Dessa forma, além da divulgação interna no momento da elaboração/atualização, todos os materiais atualizados permanecem disponíveis para consulta na ferramenta interna utilizada para o armazenamento e gestão de documentos, “Notion”.

- **Canal de Escuta**

A Cora disponibiliza e incentiva o uso do Canal de Escuta (“Safespace”), no qual as

peças colaboradoras e terceiros podem relatar ações que estejam em desalinhamento com o Código de Ética e Conduta da empresa e demais documentos normativos, tais quais assédio, discriminação, fraude, suborno, entre outros.

Todos os relatos passam pela análise e deliberação do Comitê de Conduta e são devidamente investigados pelas peças colaboradoras integrantes do comitê, capacitadas para lidarem com as situações relatadas, quando dentro do escopo do canal.

7. RESPONSABILIDADES

7.1. Diretor Responsável pela PRSAC

O diretor responsável pela gestão desta política é o Diretor de Administração, Igor Senra Magalhães.

Cora Sociedade De Crédito Direto S/A | CNPJ: 37.880.206/0001-63 • **Cora Pagamentos LTDA** | CNPJ: 34.052.649/001-78
Av. Brigadeiro Faria Lima, 2954 – Cj. 72 – Jardim Paulistano – São Paulo | email: compliance@cora.com.br
cora.com.br

	Tipo de documento: POLÍTICA Nome do documento: POLÍTICA DE RESPONSABILIDADE SOCIAL, AMBIENTAL E CLIMÁTICA	Código do documento: POL016	Aprovação: 30/11/2022
			Versão: 01

Caberá ao Diretor(a) responsável:

- I. Prestar subsídio e participar no processo de tomada de decisões relacionadas ao estabelecimento e à revisão desta Política, auxiliando a Diretoria no que for necessário;
- II. Implementar ações com vistas à efetividade do disposto neste documento;
- III. Monitorar e avaliar as ações implementadas;
- IV. Atuar no aperfeiçoamento das ações implementadas, quando identificadas

eventuais deficiências; e

V. Garantir que a divulgação do presente documento esteja em conformidade com as obrigações legais aplicáveis.

7.2. Diretoria

Caberá à Diretoria:

- I. Aprovar e revisar esta Política, com auxílio do diretor responsável e promover sua disseminação interna;
- II. Assegurar a aderência da Cora aos princípios e diretrizes estabelecidos nesta Política e as ações com vistas à sua efetividade;
- III. Assegurar a compatibilidade e integração da política com as demais políticas e práticas implementadas pela instituição, tais como as relacionadas a concessão de crédito, gerenciamento de riscos e conformidade;

Cora Sociedade De Credito Direto S/A | CNPJ: 37.880.206/0001-63 • **Cora Pagamentos LTDA** | CNPJ: 34.052.649/001-78
Av. Brigadeiro Faria Lima, 2954 – Cj. 72 – Jardim Paulistano – São Paulo | email: compliance@cora.com.br
cora.com.br

	Tipo de documento: POLÍTICA Nome do documento: POLÍTICA DE RESPONSABILIDADE SOCIAL, AMBIENTAL E CLIMÁTICA	Código do documento: POL016	Aprovação: 30/11/2022
			Versão: 01

- IV. Propor recomendações de aperfeiçoamento sobre o estabelecimento e a revisão da política e avaliar o grau de aderência das ações implementadas, quando necessário. Devendo, também, manter o registro das recomendações mencionadas;
- V. Garantir que deficiências relacionadas às ações adotadas neste documento sejam tempestivamente corrigidas e que a estrutura remuneratória da Cora não incentive comportamentos incompatíveis com esta Política;

VI. Conduzir suas atividades em conformidade com a Política e com as ações implementadas com vistas à sua efetividade, assegurando que as respectivas ações sejam avaliadas periodicamente pela auditoria externa da instituição.

8. CRITÉRIOS DE AVALIAÇÃO

Tendo a transparência como pilar basilar do programa que abrangerá os princípios e diretrizes de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática, a Cora se compromete a estabelecer processos com o objetivo de monitorar continuamente e avaliar periodicamente a implementação dos princípios e objetivos apresentados nesta Política, de modo a assegurar a sua efetividade.

Adicionalmente, as ações com vistas à efetividade da política serão estabelecidas em Relatório específico e avaliadas periodicamente pela auditoria externa da instituição.

Cora Sociedade De Credito Direto S/A | CNPJ: 37.880.206/0001-63 • **Cora Pagamentos LTDA** | CNPJ: 34.052.649/001-78
Av. Brigadeiro Faria Lima, 2954 – Cj. 72 – Jardim Paulistano – São Paulo | email: compliance@cora.com.br
cora.com.br

	Tipo de documento: POLÍTICA	Código do documento: POL016	Aprovação: 30/11/2022
	Nome do documento: POLÍTICA DE RESPONSABILIDADE SOCIAL, AMBIENTAL E CLIMÁTICA		Versão: 01

9. DIVULGAÇÃO

8.1 Interna

Este documento, suas alterações e atualizações serão amplamente divulgados e disponibilizados nos canais internos de comunicação da Cora, em versão eletrônica.

8.2 Externa

Uma versão resumida deste documento, suas alterações e atualizações serão divulgados e disponibilizados através de publicação em página específica no [sítio da instituição na internet](#).

10. DISPOSIÇÕES GERAIS

Esta Política deverá ser revisada no mínimo a cada três anos, ou em prazo inferior, sempre que se fizer necessário e/ou se assim determinado por demanda regulatória. Eventuais modificações nesta Política serão prontamente divulgadas.

O presente documento, bem como quaisquer alterações realizadas, deverá ser submetido à aprovação da Diretoria. Uma vez aprovadas, tais alterações passarão a vigorar imediatamente.

Ainda, será mantida à disposição do Banco Central do Brasil, pelo prazo de cinco anos, a documentação relacionada ao estabelecimento desta Política e à implementação de ações com vistas a sua efetividade.

Cora Sociedade De Credito Direto S/A | CNPJ: 37.880.206/0001-63 • **Cora Pagamentos LTDA** | CNPJ: 34.052.649/001-78
Av. Brigadeiro Faria Lima, 2954 – Cj. 72 – Jardim Paulistano – São Paulo | email: compliance@cora.com.br
[cora.com.br](#)

	Tipo de documento: POLÍTICA Nome do documento: POLÍTICA DE RESPONSABILIDADE SOCIAL, AMBIENTAL E CLIMÁTICA	Código do documento: POL016	Aprovação: 30/11/2022
			Versão: 01

11. ELABORAÇÃO E APROVAÇÃO

Área/ Cargo Responsabilidade Data
Compliance Elaboração 25/11/2022
Head de Compliance/Legal Revisão 28/11/2022
Diretoria Aprovação 31/11/2022

12. HISTÓRICO DE ALTERAÇÕES

Versão	Data Alterações
01	30/11/2022 Versão Inicial

Cora Sociedade De Credito Direto S/A | CNPJ: 37.880.206/0001-63 • **Cora Pagamentos LTDA** | CNPJ: 34.052.649/001-78
Av. Brigadeiro Faria Lima, 2954 – Cj. 72 – Jardim Paulistano – São Paulo | **email:** compliance@cora.com.br
cora.com.br