

Carta de Apresentação das Demonstrações Financeiras.

Em atenção ao disposto na Circular nº 3.964 de 25 de setembro de 2019 do Banco Central do Brasil, apresentamos a seguir o Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras, o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras da Creditas Sociedade de Crédito Direto S.A. referentes à data-base 31 de dezembro de 2021.

Neste anexo, constam os seguintes documentos:

- Relatório da Administração.
- Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras.
- Balanços Patrimoniais.
- Demonstrações dos Resultados.
- Demonstrações do Resultado Abrangente.
- Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
- Demonstrações dos Fluxos de Caixa.
- Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras.

TERMO DECLARATÓRIO: É de total responsabilidade da alta administração da Creditas Sociedade de Crédito Direto S.A. o conteúdo dos documentos contidos neste arquivo.

Leonardo Andreucci
Diretor

Edna Leal
Contadora – CRC 1SP219345/O

Aos senhores clientes e à sociedade,

Submetemos à apreciação de V. Sas. o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras da Creditas Sociedade de Crédito Direto S.A. ("Creditas SCD"), referentes ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2021.

A Creditas SCD é uma instituição financeira autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil ("BACEN"), desde 23 de janeiro de 2019, nos termos da Resolução nº 4.656 do Conselho Monetário Nacional ("CMN").

A Creditas SCD realiza operações de empréstimo, de financiamento e de aquisição de direitos creditórios exclusivamente por meio de plataforma eletrônica, com utilização de recursos financeiros que tenham como única origem capital próprio.

Além das operações de empréstimo e financiamento com garantia, a Creditas SCD passou a oferecer também o produto "Conta de Pagamento", relacionado a benefícios na modalidade pré-paga, aos seus clientes.

Atualmente, a Creditas SCD busca expandir seu portfólio de produtos e investir em pessoas e tecnologia, com foco no crescimento da empresa visando sempre propiciar a melhor experiência possível aos nossos clientes.

Desempenho

A Creditas SCD encerrou o exercício de 2021 com R\$ 38.412 mil em ativos e a carteira de crédito com operações de empréstimos com garantia e financiamentos com saldo de R\$ 21.213 mil já líquido dos efeitos de provisão para perdas.

O valor total de originação para as operações de empréstimo e financiamento com garantia no segundo semestre de 2021 foi de R\$ 1.188.806 mil e no exercício de 2021 foi de R\$ 1.709.935 mil.

Política de distribuição de dividendos

Aos acionistas está assegurado um dividendo mínimo obrigatório correspondente a 1% do lucro líquido apurado em cada exercício social, ajustado conforme legislação em vigor.

Governança Corporativa

A Creditas SCD adota as melhores práticas de mercado, estabelecendo políticas e procedimentos internos que devem ser seguidos por todos os seus colaboradores, respeitando as leis e os regulamentos aplicáveis ao modelo de negócio.

Pandemia: COVID-19

No cenário de distanciamento social imposto pela pandemia da COVID-19, a Creditas SCD, que já operava seus negócios por meio de plataformas digitais, não teve seus negócios afetados pela pandemia.

Visando a saúde e o bem-estar de seus colaboradores, prontamente foi adotado o modelo de trabalho remoto, assegurando o fornecimento de todos os equipamentos necessários para que não houvesse impacto nas operações.

Considerações finais

A Creditas SCD segue os padrões definidos pelo BACEN e pela legislação aplicável às Sociedades Anônimas para divulgação dos seus resultados contábeis.

Agradecemos a confiança de todos os nossos clientes e dos nossos colaboradores que não medem esforços para o sucesso da companhia.



Creditas Sociedade de Crédito Direto S.A.
*Demonstrações financeiras
em 31 de dezembro de 2021*

São Paulo, 31 de março de 2022.

A Administração



Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

**Aos acionistas e aos administradores da
Creditas Sociedade de Crédito Direto S.A.**

São Paulo – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Creditas Sociedade de Crédito Direto S.A. (“Companhia”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício 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 Creditas Sociedade de Crédito Direto S.A. em 31 de dezembro de 2021, 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

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à Companhia, 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.

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

A administração da Companhia é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a

relatar a este respeito.

Responsabilidade da administração pelas demonstrações financeiras

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

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

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 Companhia.
- 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 Companhia. 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 Companhia a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se 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 e da época dos

trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que eventualmente tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 31 de março de 2022

KPMG Auditores Independentes Ltda
CRC SP014428/O-6

Fernando Antonio Rodrigues Alfredo
Contador CRC 1SP252419/O-0

BALANÇOS PATRIMONIAIS

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de Reais - R\$)

Ativo	Nota	31/12/2021	31/12/2020	Passivo	Nota	31/12/2021	31/12/2020
Caixa e equivalentes de caixa	5	13.473	4.472	Depósitos e demais instrumentos financeiros		2.057	240
Disponibilidades		9.574	4.472	Depósitos	10	2.057	240
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		3.899	-	Outras obrigações		18.796	2.623
Instrumentos financeiros		21.213	3.644	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		2.364	-
Relações interfinanceiras	6	-	621	Fiscais e previdenciárias	11	1.352	508
Operações de crédito	7	21.390	3.090	Diversas	12	15.080	2.115
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7	(177)	(67)	Total do passivo		20.853	2.863
Outros créditos	8	3.248	411	Patrimônio Líquido	15	17.559	6.413
Créditos tributários		124	-	Capital social		15.000	10.000
Outros valores e bens		126	443	De domiciliado no exterior		14.700	9.800
Intangível	9	382	383	De domiciliado no país		300	200
Amortização	9	(154)	(77)	Reserva de lucro		1.682	-
				Reserva de capital		877	-
				Lucros/(Prejuízos) acumulados		-	(3.587)
Total do ativo		38.412	9.276	Total do passivo e patrimônio líquido		38.412	9.276

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de Reais - R\$)

	Nota	2º semestre de 2021	31/12/2021	31/12/2020
Receitas da intermediação financeira		27.724	42.395	5.439
Cessão de crédito	18a	22.702	36.001	4.310
Operações de crédito	18a	5.006	6.378	1.097
Resultado de operações com aplicação interfinanceira de liquidez		16	16	-
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		-	-	32
Resultado da intermediação financeira antes da provisão para perdas esperadas		27.724	42.395	5.439
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(40)	(110)	(42)
Resultado da intermediação financeira		27.684	42.285	5.397
Outras receitas/despesas operacionais		(29.200)	(34.326)	(7.105)
Receitas de prestação de serviços	18b	35.938	52.988	8.327
Despesas de pessoal	18c	(1.908)	(3.601)	(3.172)
Outras despesas administrativas	18d	(57.711)	(74.933)	(10.581)
Despesas tributárias	18e	(5.101)	(8.231)	(1.662)
Outras receitas operacionais	18f	10	10	8
Outras despesas operacionais	18f	(428)	(559)	(25)
Resultado operacional		(1.516)	7.959	(1.708)
Resultado antes dos tributos				
Imposto de renda e contribuição social diferidos		1.875	(1.943)	-
Imposto de renda e contribuição social correntes		-	-	-
Resultado líquido		359	6.016	(1.708)
Quantidade de ações do capital social		30.000.000	30.000.000	20.000.000
Resultado líquido por ação no semestre/exercício		0,0000120	0,0002005	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de Reais - R\$)

	2º semestre de 2021	31/12/2021	31/12/2020
Resultado do semestre/exercício	359	6.016	(1.708)
Outros resultados abrangentes	-	-	-
Resultado Abrangente Total	359	6.016	(1.708)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de Reais - R\$)

	2º semestre de 2021	31/12/2021	31/12/2020
Atividades operacionais	1.963	3.855	3.706
Lucro / Prejuízo líquido ajustado	1.071	10.508	(1.557)
Lucro / Prejuízo no semestre	360	6.016	(1.708)
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	40	110	42
Provisão para contingências	175	296	33
Despesa com amortização	39	77	76
Despesa com imposto de renda e contribuição social	(1.875)	1.943	-
Impostos pagos	2.332	2.066	-
Varição de ativos e obrigações	892	(6.653)	5.263
Redução de títulos e valores mobiliários	-	-	2.812
Aumento de relações interfinanceiras	397	621	(621)
Redução / (Aumento) de operações de crédito	(9.351)	(18.301)	1.824
Aumento de outros créditos	(2.154)	(2.961)	(328)
Aumento de outros valores e bens	(10)	317	(429)
Aumento de depósitos	1.621	1.817	240
Aumento de outras obrigações	10.389	11.854	1.765
Atividades de financiamento	146	5.146	-
Aporte de capital	-	5.000	-
Pagamento baseado em ações	146	146	-
Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa	2.109	9.001	3.706
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/exercício	11.364	4.472	766
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre/exercício	13.473	13.473	4.472
Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa	2.109	9.001	3.706

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

S

(Em milhares de Reais - R\$)

	Capital realizado	Reserva de capital	Reserva de lucros		Lucros / prejuízos acumulados	Total
			Legal	Estatutária		
Saldos em 31 de dezembro de 2019	10.000	-	-	-	(1.879)	8.121
Prejuízo no exercício	-	-	-	-	(1.708)	(1.708)
Saldos em 31 de dezembro de 2020	10.000	-	-	-	(3.587)	6.413
Saldos em 30 de junho de 2021	15.000	-	-	-	2.070	17.070
Aporte de capital (Nota explicativa nº 15)	-	-	-	-	-	-
Pagamentos baseados em ações	-	877	-	-	(731)	146
Lucro líquido no semestre	-	-	-	-	359	359
Destinações:	-	-	-	-	-	-
Reserva legal	-	-	85	-	(85)	-
Reserva estatutária	-	-	-	1.597	(1.597)	-
Dividendos	-	-	-	-	(16)	(16)
Saldos em 31 de dezembro de 2021	15.000	877	85	1.597	-	17.559
Saldos em 31 de dezembro de 2020	10.000	-	-	-	(3.587)	6.413
Aporte de capital (Nota explicativa nº 15)	5.000	-	-	-	-	5.000
Pagamentos baseados em ações	-	877	-	-	(731)	146
Lucro líquido no exercício	-	-	-	-	6.016	6.016
Destinações:	-	-	-	-	-	-
Reserva legal	-	-	85	-	(85)	-
Reserva estatutária	-	-	-	1.597	(1.597)	-
Dividendos	-	-	-	-	(16)	(16)
Saldos em 31 de dezembro de 2021	15.000	877	85	1.597	-	17.559

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

(Em milhares de Reais)

1. Contexto operacional

A Creditas Sociedade de Crédito Direto S.A. (“Creditas SCD”), instituição financeira sob a forma de sociedade por ações de capital fechado, com sede na cidade de São Paulo, na Avenida das Nações Unidas, 12.995, 1º andar no estado de São Paulo, foi constituída em 12 de março de 2019 e autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil em 23 de janeiro de 2019 nos termos da Resolução CMN nº 4.656. A Creditas SCD tem por objeto a realização de operações de empréstimo, de financiamento e de aquisição de direitos creditórios exclusivamente por meio de plataforma eletrônica, com utilização de recursos financeiros que tenham como única origem o capital próprio.

2. Apresentação e elaboração das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo BACEN em conjunto com as normas e resoluções do Conselho Monetário Nacional (“CMN”) regulamentadas conforme o Plano de Contas das Instituições do Sistema Nacional (“COSIF”).

As demonstrações financeiras foram elaboradas no curso normal de negócios. A administração não identificou nenhuma incerteza relevante sobre a capacidade da Creditas SCD de continuar as suas atividades nos próximos 12 (doze) meses.

As demonstrações financeiras da Creditas SCD foram aprovadas pela Administração na data 31 de março de 2022.

Moeda Funcional

Os itens incluídos nas demonstrações financeiras da Creditas SCD são mensurados usando a moeda do principal ambiente econômico, no qual a Creditas SCD atua (“a moeda funcional”). As demonstrações financeiras estão apresentadas em reais (R\$), que é a moeda funcional da Creditas SCD.

3. Descrição das principais práticas contábeis**(a) Apuração do resultado**

O resultado é apurado pelo regime de competência. Os juros contratuais incidentes sobre as operações de crédito são apropriados aos resultados em base *pro rata* dia, conforme condições de contratação.

(b) Caixa e equivalentes de caixa

Compreende numerário em espécie, depósitos bancários disponíveis e conta liquidação, bem como aplicações financeiras de curto prazo, de alta liquidez, que são prontamente conversíveis em um montante conhecido de caixa com vencimento em até 90 dias.

(c) Operações de crédito e provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

As operações de crédito são classificadas de acordo com seu nível de risco e seguindo critérios que levam em consideração a análise econômica e os riscos em relação às operações, aos devedores e garantidores, observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/99, os quais requerem a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis (de AA à H).

As rendas de operações de crédito vencidas há mais de 59 dias, independentemente de seu nível de risco, serão reconhecidas como receita somente quando efetivamente recebidas. As operações classificadas no nível H (100% de provisão) permanecerão nessa classificação por seis meses, quando serão baixadas contra a provisão existente e controladas em conta de compensação, não

mais figurando no balanço patrimonial. As operações renegociadas serão mantidas, no mínimo, no mesmo nível de risco em que estavam classificadas, anteriormente.

A provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito é considerada adequada pela Administração para cobrir as perdas prováveis e atende aos requisitos mínimos estabelecidos pela Resolução anteriormente referida.

(d) Outros ativos

Serão demonstrados pelos valores históricos, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidos, deduzidos das correspondentes provisões para perdas ou ajustes ao valor de realização.

(e) Estimativas contábeis

A elaboração das demonstrações financeiras requer que a Administração utilize as melhores práticas na determinação e registro de estimativas contábeis, que podem afetar os montantes de determinados ativos e passivos, receitas, despesas além de outras transações, tais como a avaliação da realização da carteira de crédito para determinação da provisão para perdas associadas ao risco de crédito, a avaliação das contingências e obrigações, apuração das respectivas provisões, avaliação de perda por redução ao valor recuperável de ativos, projeções de lucros futuros para fins do reconhecimento do crédito tributário e avaliação do valor de mercado dos títulos e valores mobiliários e dos instrumentos financeiros derivativos.

A Creditas SCD revisa suas estimativas e premissas pelo menos semestralmente conforme determinado pelas regras contábeis.

(f) Imposto de renda e contribuição social

A provisão para o imposto de renda é constituída à alíquota de 15% do lucro tributável, acrescida de adicional de 10% sobre os lucros que excederem R\$ 240 mil no ano. A contribuição social sobre o lucro é calculada à alíquota de 9%. Tal imposto e contribuição são apurados pelo Lucro Real Anual conforme a regulamentação da Receita Federal para empresas tributadas como pessoa jurídica em geral.

(g) Pagamento baseado em ações

O pagamento baseado em ações é contabilizado pelo valor dos instrumentos patrimoniais concedidos e este custo é reconhecido durante o período de aquisição do direito de exercício dos instrumentos. O valor total a ser gasto é determinado por referência ao valor justo do pagamento baseado em ações concedido e condições de aquisição (em particular quando um funcionário permanece na empresa por um período de tempo específico).

A metodologia utilizada pela Companhia para mensurar o valor justo do pagamento baseado em ações é o modelo *Black and Scholes*. O modelo *Black & Scholes* é utilizado para avaliação de opções diretas e a Administração entende que este modelo é o mais adequado e será utilizado para reavaliar o valor justo para os períodos subsequentes.

(h) Cessão de créditos

A Creditas SCD realiza cessão da totalidade de suas operações de crédito para o Fundo de Investimento em Direitos Creditórios Empírica Creditas Tempus. Tais cessões são classificadas como “operações com transferência substancial dos riscos e benefícios”. De acordo com as Resoluções do CMN nº 3.533/08 e 3.809/09, nas vendas ou transferências de ativos financeiros classificadas na categoria “operações com transferência substancial dos riscos e benefícios”, o ativo financeiro objeto da venda ou da transferência deve ser baixado, e o resultado positivo ou negativo apurado na negociação deve ser apropriado ao resultado do período de forma segregada.

4. Resultados recorrentes e não recorrentes

Para classificação de resultados entre recorrentes e não recorrentes, a Creditas SCD considera como sendo recorrentes, os resultados obtidos com suas atividades regulares e habituais, tais como receitas e despesas relacionadas a operações ativas (originação de crédito e cessão), prestações de serviços e demais gastos relacionados à manutenção das atividades da Organização.

Os resultados não recorrentes englobam receitas e despesas provenientes de atos e fatos administrativos não usuais ou que possuam baixa probabilidade de ocorrência em exercícios consecutivos.

A Creditas SCD não gerou resultados não recorrentes nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020.

5. Caixa e equivalentes de caixa

Disponibilidades	31/12/2021	31/12/2020
Caixa	7	2
Depósitos bancários	6.743	4.321
Conta liquidação	2.824	149
Aplicações interfinanceiras de liquidez	3.899	-
Total	13.473	4.472

6. Relações Interfinanceiras

Em 31 de dezembro de 2021, a Creditas SCD não apresentou saldo em conta depósito em moeda eletrônica no Banco Central do Brasil (em 31 de dezembro de 2020 apresentava um saldo de R\$ 621).

7. Operações de crédito e provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito
(a) Composição das operações de crédito por tipo de operação

	31/12/2021	31/12/2020
Operações de Crédito		
Curto prazo		
Empréstimos	5.101	958
(-) Provisão para empréstimos	(40)	(39)
Total	5.061	919
Financiamentos	3.452	338
(-) Provisão para financiamentos	(44)	(2)
Total	3.408	336
Longo prazo		
Empréstimos	7.576	1.336
(-) Provisão para empréstimos	(53)	(24)
Total	7.523	1.312
Financiamentos	5.261	458
(-) Provisão para financiamentos	(40)	(2)
Total	5.221	456
Total Geral	21.213	3.023

(b) Composição da carteira de crédito por vencimento

Empréstimos e Financiamentos	31/12/2021	31/12/2020
Vencidos	50	23
A vencer até 3 meses	2.033	302
A vencer de 3 a 12 meses	6.470	971
A vencer de 1 a 3 anos	12.100	1.702
A vencer de 3 a 5 anos	737	92
Total	21.390	3.090

(c) Classificação da carteira de crédito por níveis de risco e provisionamento

Empréstimos e Financiamentos				31/12/2021
Nível	Parcelas a vencer	Parcelas vencidas	Provisão	Total
A	20.936	3	(105)	20.834
B	175	8	(2)	181
C	14	1	(0)	15
D	126	16	(14)	128
E	42	7	(15)	34
F	8	5	(7)	6
G	39	10	(34)	15
Total	21.340	50	(177)	21.213

Empréstimos e Financiamentos				31/12/2020
Nível	Parcelas a vencer	Parcelas vencidas	Provisão	Total
A	2.904	3	(14)	2.893
B	72	3	(1)	74
C	54	4	(2)	56
H	37	13	(50)	-
Total	3.067	23	(67)	3.023

(d) Movimentação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

	2º semestre de 2021	31/12/2021	31/12/2020
Saldo no início do semestre/exercício		(137)	(67)
Constituição		(13)	(86)
Baixado para prejuízo		(52)	(79)
Reversão		25	55
Saldo no fim do exercício		(177)	(67)

Não houve operações renegociadas no exercício findo em 31 de dezembro de 2021 (R\$ 11 no exercício findo em 31 de dezembro de 2020).

8. Outros créditos – Diversos

	31/12/2021	31/12/2020
Adiantamento à fornecedores ⁽¹⁾	176	168
Devedores diversos – País	946	168
Imposto a recuperar sobre aplicações financeiras	1.867	53
Outros créditos	259	22
Total	3.248	411

⁽¹⁾ Referem-se a adiantamentos conforme contrato para regularização de débitos veiculares das garantias oferecidas para as operações de empréstimos.

9. Intangível

Em 31 de dezembro de 2021, a Creditas SCD apresentava saldo total do intangível referente à plataforma de empréstimos de R\$ 382 com a amortização acumulada de R\$ 154 (R\$ 382 em 31 de dezembro de 2020, com a amortização acumulada de R\$ 77). A amortização é calculada pelo método linear com base no período estimado de que esses direitos gerarão benefícios futuros (5 anos).

10. Depósitos

Em 31 de dezembro de 2021, a Creditas SCD apresentava saldo em conta pagamento moeda eletrônica pessoa física, no montante de R\$ 2.057 (Em 31 de dezembro de 2020, apresentava um saldo de R\$ 240).

11. Outras obrigações – cobranças e arrecadações de tributos e assemelhados e outras obrigações – fiscais e previdenciárias

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
PIS/COFINS	809	246
Contribuições sobre serviços – ISSQN	283	58
Impostos e contribuições sobre salários	163	170
Impostos e contribuições sobre serviços de terceiros	97	34
Total	<u>1.352</u>	<u>508</u>

12. Outras obrigações - diversas

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Provisão de despesas administrativas	3.722	1.311
Credores diversos – País ⁽¹⁾	10.351	290
Provisão para despesas com pessoal	711	481
Contingências ⁽²⁾	296	33
Total	<u>15.080</u>	<u>2.115</u>

⁽¹⁾ Valor substancialmente referente à 30% da receita de TAC originada da SCD e paga para a Creditas Soluções Financeiras Ltda.

⁽²⁾ Conforme abertura da nota explicativa 13 – Contingências.

13. Contingências

	<u>31/12/2021</u>		<u>31/12/2020</u>	
	Cíveis	Tributárias	Cíveis	Tributárias
Saldo inicial	12	21	-	-
Constituição	9	254	12	21
(Utilização) / (reversão)	-	-	-	-
Saldo final	<u>21</u>	<u>275</u>	<u>12</u>	<u>21</u>

A Creditas Sociedade de Crédito Direto S.A. é parte em ações judiciais, decorrentes do curso normal das operações, envolvendo aspectos tributários, cíveis e trabalhistas. As provisões para perdas prováveis decorrentes desses assuntos são estimadas e ajustadas periodicamente pela Administração, suportadas pela opinião de seus escritórios de advogados patrocinadores externos.

(a) Fiscais

A Creditas Sociedade de Crédito Direto S.A. obteve sentença favorável no pedido liminar nº 5015510-78.2020.4.03.6100 em 09 de setembro de 2020 para a exclusão do Imposto sobre Serviço de Qualquer Natureza - ISSQN, da base do cálculo da Contribuição ao Programa de Integração Social – PIS e da Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social – COFINS, no montante de R\$ 275 provisionados em 31 de dezembro de 2021 (R\$ 21 em 31 de dezembro de 2020). De acordo com os assessores jurídicos que patrocinam a causa, o processo possui probabilidade de perda possível, e encontra-se em Segunda Instância da Justiça Federal.

(b) Cíveis

Existem processos cíveis de relação de consumo e trabalhistas classificados como perdas prováveis pelos assessores jurídicos no montante de R\$ 21 provisionados em 31 de dezembro de 2021 (R\$ 12 em 31 de dezembro de 2020).

Existem também cíveis de relação de consumo e trabalhista classificados como perdas possíveis pelos assessores jurídicos no montante de R\$ 147 em 31 de dezembro de 2021 (R\$ 27 em 31 de dezembro de 2020).

14. Imposto de renda e contribuição social
(a) Imposto de renda e contribuição social

	2º semestre de 2021	31/12/2021	31/12/2020
Resultado antes da tributação sobre o lucro	(1.515)	7.959	(1.708)
Alíquotas vigentes %	34%	34%	34%
Resultado após tributação sobre o lucro	(515)	2.706	(581)
Adições/(Exclusões):			
Contingências	57	86	11
Provisão Comissão Agenciamento	-	-	303
Pagamento Baseado em Ações	49	49	-
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	14	36	14
Ajustes indedutíveis	38	76	34
PAT	(8)	(14)	-
Adicional IRPJ (10%)	(12)	(24)	-
Prejuízo Fiscal/Base Negativa de períodos anteriores	(1.374)	(848)	-
Imposto de Renda e Contribuição Social	(1.751)	2.067	(219)

(b) Composição do imposto de renda e da contribuição social diferidos

	<u>31/12/2020</u>	<u>Constituído</u>	<u>Revertido</u>	<u>31/12/2021</u>
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	-	38	-	38
Contingência Civil / Tributária	-	86	-	86
Saldo final	-	124	-	124

15. Patrimônio líquido
(a) Capital Social

Em 31 de dezembro de 2021, o capital social da Creditas SCD é de R\$ 15.000, dividido em 30.000.000 (trinta milhões) de ações, todas nominativas em sem valor nominal, sendo 27.000.000 (vinte e sete milhões) de ações ordinárias e 3.000.000 (três milhões) de ações preferenciais (em 31 de dezembro de 2020, o capital social da Creditas SCD era de R\$ 10.000, dividido em 20.000.000 (vinte milhões) de ações, todas nominativas em sem valor nominal, sendo 18.000.000 (dezoito milhões) de ações ordinárias e 2.000.000 (dois milhões) de ações preferenciais).

Em 25 de maio de 2021, foi deliberado o aumento de capital social de R\$ 5.000 mediante a emissão de 10.000.000 (dez milhões) novas ações, sendo 9.000.000 (nove milhões) de ações ordinárias e 1.000.000 (um milhão) de ações preferenciais, todas nominativas e sem valor nominal ("Aumento de capital"). Tal aumento de capital social foi aprovado pelo BACEN 12 de maio de 2021.

(b) Reserva legal

Constituída obrigatoriamente à base de 5% do lucro líquido do exercício, até atingir 20% do capital social realizado, ou 30% do capital social, acrescido das reservas de capital. A reserva legal somente poderá ser utilizada para aumento de capital ou para compensar prejuízos.

(c) Reserva estatutária

O saldo remanescente de lucros acumulados ao final de cada exercício, após a constituição de todas as reservas obrigatórias e da distribuição do dividendo mínimo obrigatório, deverá ser integralmente destinado a reserva estatutária.

16. Pagamento baseado em ações
(a) Programas de pagamento baseado em ações

Em 6 de maio de 2015, a Creditas estabeleceu o programa de pagamento baseado em ações que permitia ao pessoal chave da administração a aquisição de ações.

O programa permite aos titulares de opções o direito de comprar ações ao preço de mercado na data de sua concessão e, atualmente, o programa é limitado ao pessoal chave da administração apenas.

O principal termo e condição relacionados às concessões sob esses programas são que a liquidação deve ser realizada pela entrega de ações.

Data de concessão	Número de instrumentos	Condições de aquisição	Vida útil contratual das opções
Em 6 de maio de 2015	11.500	4 anos de serviço, com 30% concedido ao término do primeiro ano e o restante mensalmente até o fim do período.	10 anos

(b) Mensuração ao valor justo

O valor justo das opções de ações foi mensurado através do modelo Black-Scholes. Os dados utilizados no modelo de mensuração pelo valor justo na data de concessão do pagamento baseado em ações estão disponíveis a seguir:

Programas de opção de ações	Pessoal-chave da administração	
	31/12/2021	31/12/2020
Valor justo na data de concessão (médio)	U\$ 32.11	U\$ 19.94
Preço da ação na data de concessão (médio)	U\$ 44.70	U\$ 30.58
Volatilidade esperada (média)	74,95%	60,35%
Vida útil esperada	4 anos	4 anos
Taxa de juros sem risco (baseada em obrigações governamentais)	0,62%	0,75%

A volatilidade esperada foi baseada na avaliação da volatilidade histórica dos preços das ações dos pares da Companhia.

As despesas com outorga de ações são registradas na rubrica "Outras despesas operacionais" que em 31 de dezembro de 2021 apresentava o saldo de R\$ 146). Foi registrado o saldo de R\$ 731 na rubrica "Prejuízos acumulados" no Patrimônio Líquido referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020 e anteriores.

17. Transações entre partes relacionadas

A Creditas SCD efetuou transações no exercício com o Fundo de Investimento em Direitos Creditórios Empírica Creditas Tempus ("FIDC"), Creditas S.L. (Valência) e Creditas Soluções Financeiras Ltda, as quais são empresas do mesmo grupo econômico da Creditas SCD.

As transações com o FIDC referem-se às cessões da totalidade das operações de crédito. Tais cessões são classificadas como "operações com transferência substancial dos riscos e benefícios", de acordo com as Resoluções do CMN nº 3.533/08 e 3.809/09 e o montante cedido equivale ao total do saldo devedor da operação, acrescido do resultado positivo ou negativo apurado na negociação.

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, a Creditas SCD apresentou os seguintes saldos de transações com partes relacionadas:

		<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Ativo			
Outros créditos diversos ⁽¹⁾		22	127
Passivo			
Obrigações Diversas ⁽²⁾		8.505	105
Resultado			
	2º semestre de 2021	31/12/2021	31/12/2020
Lucro na cessão de crédito ⁽³⁾	22.702	36.001	4.310
Outras despesas administrativas ⁽⁴⁾	15.879	15.879	-

(1) Referem-se à customização e desenvolvimento de sistema.

(2) Saldo substancialmente referente ao repasse de 30% da receita de TAC para a Creditas Soluções Financeiras S.A. devido à utilização da plataforma digital.

(3) Referem-se ao lucro na cessão de crédito para o FIDC Empírica Creditas Tempus.

(4) Refere-se à despesa pela utilização da plataforma desenvolvida e mantida pela Creditas Soluções Financeira Ltda., a qual é compartilhada entre empresas do grupo Creditas. O montante em 31/12/2021 é referente ao ano todo e foi provisionado de outubro/21 até dezembro/21.

18. Demonstração do resultado
(a) Resultado de operações de crédito

	2º semestre de 2021	31/12/2021	31/12/2020
Lucro na cessão de crédito	22.702	36.001	4.310
Rendas de operações de empréstimos	2.844	3.831	965
Rendas de operações de financiamentos	2.162	2.547	132
Total	27.708	42.379	5.407

(b) Receita de prestação de serviços

	2º semestre de 2021	31/12/2021	31/12/2020
Receita de tarifa de cadastro ⁽¹⁾	35.876	52.912	8.322
Receita de saque antecipação salarial	7	7	-
Receita de intercâmbio	55	69	5
Total	35.938	52.988	8.327

(1) Receita referente à originação das operações de crédito, reconhecida 100% no momento da efetivação da referida operação.

(c) Despesas de pessoal

	2º semestre de 2021	31/12/2021	31/12/2020
Despesas com proventos	(1.322)	(2.497)	(2.200)
Despesas com encargos sociais	(461)	(872)	(762)
Despesas com benefícios	(123)	(230)	(205)
Despesas com treinamento	(2)	(2)	(5)
Total	(1.908)	(3.601)	(3.172)

(d) Outras despesas administrativas

	2º semestre de 2021	31/12/2021	31/12/2020
Despesas com comissões ⁽¹⁾	(26.974)	(36.063)	(3.970)
Processamentos de dados	(6.803)	(10.785)	(4.378)
Serviços técnicos especializados ⁽²⁾	(20.584)	(23.529)	(1.328)
Serviços do sistema financeiro	(982)	(1.655)	(502)
Serviços prestados de terceiros	(997)	(1.394)	(29)
Associação de entidades de classe	(62)	(118)	(77)
Outras despesas administrativas	(1.309)	(1.389)	(297)
Total	(57.711)	(74.933)	(10.581)

(1) Despesas referentes às comissões pagas dos financiamentos realizados pelos parceiros lojistas.

(2) Valor substancialmente composto pela despesa de utilização da plataforma desenvolvida e mantida pela Creditas Soluções Financeira Ltda., a qual é compartilhada entre empresas do grupo Creditas. O montante em 31/12/2021 é referente ao ano todo e foi provisionado de outubro/21 até dezembro/21.

(e) Despesas tributárias

	2º semestre de 2021	31/12/2021	31/12/2020
Contribuição à PIS/COFINS	(3.302)	(5.561)	(1.117)
Impostos sobre serviços de qualquer natureza	(1.795)	(2.647)	(467)
Outros impostos e taxas diversos	(4)	(23)	(78)
Total	(5.101)	(8.231)	(1.662)

(f) Outras despesa e receitas operacionais

	2º semestre de 2021	31/12/2021	31/12/2020
Outras despesas operacionais	(427)	(558)	(25)
Outras receitas operacionais	10	10	8
Total	(417)	(548)	(17)

19. Gerenciamento de risco
(a) Governança corporativa

A Administração da Creditas SCD adota as práticas de mercado em termos de governança e transparência corporativa. Preocupada com o crescimento sustentável, a Creditas SCD aplica os controles, políticas e procedimentos internos em consonância com as Leis e demais normativos regulatórios.

(b) Risco de crédito

O gerenciamento é feito pelas áreas de Crédito e Cobrança, aplicando-se a política de crédito para monitorar os limites operacionais, previamente aprovados pelas áreas competentes. A gestão do risco de crédito trabalha com a coleta de documentação e todas as informações necessárias para a análise da operação.

(c) Risco de mercado

O risco de mercado é a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de posições detidas por uma instituição financeira. Na definição de risco de mercado incluem-se os riscos das operações sujeitas à variação cambial, taxas de juros, preços de ações e preços de mercadorias. Apenas os riscos de juros são inerentes às operações da Creditas SCD.

Os procedimentos e as políticas adotadas pela Creditas SCD estão em conformidade com as disposições regulamentares e as melhores práticas de mercado, e são reavaliados periodicamente com o intuito em mitigar os riscos.

(d) Risco operacional

O risco operacional é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas, sistemas, ou de eventos externos. A Creditas SCD adota padrões de controles internos para minimizar e reduzir os riscos inerentes às suas atividades.

São efetuados os procedimentos de gerenciamento do risco operacional com testes periódicos para verificação dos controles e definir o plano de ação quando necessário, para a correção das deficiências e implementação de ações corretivas.

(e) Risco de liquidez

O risco de liquidez é a possibilidade a instituição não ser capaz de honrar suas obrigações correntes e futuras, inclusive as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas além da ocorrência de desequilíbrios entre ativos negociáveis e passivos exigíveis que podem afetar a capacidade de pagamento da Creditas SCD. Os procedimentos adotados pela Creditas SCD estão em conformidade com a política estabelecida para identificar, avaliar, monitorar e controlar os riscos de liquidez, inerentes às operações da Instituição.

20. Eventos subsequentes

Na data do fechamento do exercício até a data de autorização das demonstrações financeiras não ocorreu nenhum evento que tenha impacto contábil ou financeiro.

* * * * *

Romulo Kfuri Mendes
Diretor Presidente

Edna Aparecida Leal de Oliveira
Contadora - CRC SP 219345/O