



**Informações Contábeis  
Intermediárias  
Individuais e Consolidadas**  
Tecnologia Bancária S.A.

30 de junho de 2022  
Com Relatório sobre a revisão das Informações  
contábeis intermediárias

# Índice

Informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas

Balanços patrimoniais	3
Demonstrações dos resultados	5
Demonstrações dos resultados abrangentes	6
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	7
Demonstrações dos fluxos de caixa	8
Notas explicativas às informações contábeis intermediárias	9
Relatório de revisão das informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas	41

**Tecnologia Bancária S.A.**

Balancos patrimoniais  
30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021  
(Em milhares de reais)



	Nota	TecBan		Consolidado	
		30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
<b>Ativo</b>					
<b>Circulante</b>		<b>637.052</b>	546.919	<b>747.810</b>	656.182
Caixa e equivalente de caixa	4	233.126	196.248	289.312	252.583
Contas a receber de clientes	5	280.384	266.853	294.660	277.206
Ativos de contrato	5	939	10.374	11.610	20.638
Imposto de renda e contribuição social a compensar	6.a	11.815	18.900	15.168	26.087
Tributos a recuperar	6.b	50.403	1.238	63.636	3.378
Estoques	7	37.332	31.099	40.436	34.003
Despesas antecipadas		14.535	14.688	21.589	27.383
Outros ativos		8.518	7.519	11.399	14.904
<b>Não circulante</b>		<b>1.981.989</b>	2.007.625	<b>2.056.622</b>	2.019.896
<u>Realizável a longo prazo</u>		<u>34.976</u>	34.477	<u>85.330</u>	59.516
Despesas antecipadas		4.165	5.808	4.888	6.140
Depósitos judiciais	17	26.835	25.911	30.091	27.883
Imposto de renda e contribuição social diferidos	16	-	-	35.347	22.660
Tributos a recuperar	6.b	3.787	2.218	14.769	2.218
Outros ativos		189	540	235	615
Investimentos	8	436.213	447.567	-	-
Imobilizado	9	1.167.231	1.164.514	1.516.532	1.470.466
Intangível	10	308.907	312.874	323.954	328.994
Ativo de direito de uso	14.b	34.662	48.193	130.806	160.920
<b>Total do ativo</b>		<b>2.619.041</b>	2.554.544	<b>2.804.432</b>	2.676.078

As notas explicativas são parte integrante das informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas.

**Tecnologia Bancária S.A.**

Balanços patrimoniais  
30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021  
(Em milhares de reais)



	Nota	TecBan		Consolidado	
		30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
<b>Passivo</b>					
<b>Circulante</b>		<b>921.730</b>	749.290	<b>960.914</b>	774.810
Fornecedores	11	203.991	230.359	153.496	178.014
Empréstimos, financiamentos e debêntures	12	565.673	362.367	566.220	363.783
Obrigações sociais e trabalhistas	13	79.716	81.881	141.877	136.034
Passivos de arrendamento	14	5.688	10.954	18.170	25.139
Impostos e contribuições a recolher		54.391	14.295	63.953	21.799
Provisões		11.849	8.219	12.272	8.329
Dividendos propostos	18.b	-	41.092	-	41.092
Outras contas a pagar	15	422	123	4.926	620
<b>Não circulante</b>		<b>727.677</b>	944.411	<b>873.884</b>	1.040.425
Empréstimos, financiamentos e debêntures	12	638.542	838.022	638.673	838.209
Obrigações sociais e trabalhistas	13	6.950	9.881	7.492	10.709
Passivos de arrendamento	14	38.123	50.129	123.635	149.076
Outras provisões	14.b	861	808	16.927	16.040
Imposto de renda e contribuição social diferidos	16	26.387	32.027	-	-
Provisão para perdas com demandas judiciais	17	16.814	13.544	33.391	26.391
Outras contas a pagar	15	-	-	53.766	-
<b>Total do passivo</b>		<b>1.649.407</b>	1.693.701	<b>1.834.798</b>	1.815.235
<b>Patrimônio líquido</b>	18	<b>969.634</b>	860.843	<b>969.634</b>	860.843
Capital social		882.504	718.136	882.504	718.136
Reservas de capital		525	525	525	525
Reservas de lucro		18.906	142.182	18.906	142.182
Lucro do período		67.699	-	67.699	-
<b>Total do passivo e do patrimônio líquido</b>		<b>2.619.041</b>	2.554.544	<b>2.804.432</b>	2.676.078

As notas explicativas são parte integrante das informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas.

**Tecnologia Bancária S.A.**

Demonstrações dos resultados

Período de seis meses findos em 30 de junho de 2022 e de 2021

(Em milhares de reais)



	Nota	TecBan		Consolidado	
		30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
Receita líquida	19	<b>1.378.045</b>	1.285.178	<b>1.443.638</b>	1.334.097
Custo dos serviços prestados	20	<b>(966.750)</b>	(926.255)	<b>(983.351)</b>	(913.140)
<b>Lucro bruto</b>		<b>411.295</b>	358.923	<b>460.287</b>	420.957
Despesas operacionais		<b>(231.998)</b>	(220.250)	<b>(298.555)</b>	(284.132)
Despesas comerciais	20	<b>(8.272)</b>	(10.204)	<b>(8.487)</b>	(10.347)
Despesas gerais e administrativas	20	<b>(224.464)</b>	(188.438)	<b>(286.832)</b>	(250.861)
Outras despesas líquidas	20	<b>738</b>	(21.608)	<b>(3.236)</b>	(22.924)
Resultado de equivalência patrimonial	8	<b>(14.754)</b>	(3.879)	-	-
Resultado financeiro líquido	21	<b>(59.042)</b>	(17.338)	<b>(61.834)</b>	(19.553)
Despesas financeiras		<b>(77.294)</b>	(25.607)	<b>(83.690)</b>	(30.946)
Receitas financeiras		<b>18.252</b>	8.269	<b>21.856</b>	11.393
<b>Lucro antes dos tributos</b>		<b>105.501</b>	117.456	<b>99.898</b>	117.272
Imposto de renda e contribuição social		<b>(37.802)</b>	(41.961)	<b>(32.199)</b>	(41.777)
Corrente	16	<b>(43.442)</b>	(37.449)	<b>(44.886)</b>	(37.768)
Diferido	16	<b>5.640</b>	(4.512)	<b>12.687</b>	(4.009)
<b>Lucro líquido do período</b>		<b>67.699</b>	75.495	<b>67.699</b>	75.495
Quantidade de ações		<b>4.282.957</b>	4.282.957	<b>4.282.957</b>	4.282.957
Lucro líquido por ação em R\$ - Básico e Diluído	18.c	<b>0,016</b>	0,018	<b>0,016</b>	0,018

As notas explicativas são parte integrante das informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas.

## Tecnologia Bancária S.A.

Demonstrações dos resultados abrangentes  
Período de seis meses findos em 30 de junho de 2022 e de 2021  
(Em milhares de reais)



	TecBan e Consolidado	
	30/06/2022	30/06/2021
Lucro líquido do período	67.699	75.495
Resultado abrangente	-	-
Resultado abrangente total	<u>67.699</u>	<u>75.495</u>

As notas explicativas são parte integrante das informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas.

**Tecnologia Bancária S.A.**

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido  
Período de seis meses findos em 30 de junho de 2022 e de 2021  
(Em milhares de reais)



	Reservas de capital			Reservas de lucro		Lucros acumulados	Total
	Capital social	Ágio na emissão de ações	Incentivos fiscais	Legal	Para expansão		
Saldos em 31 de dezembro de 2020	544.074	24	501	10.255	130.546	-	685.400
Transferência de dividendos para reserva de expansão	-	-	-	-	43.516	-	43.516
Aumento de capital	174.062	-	-	-	(174.062)	-	-
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	75.495	75.495
<b>Saldos em 30 de junho de 2021</b>	<b>718.136</b>	<b>24</b>	<b>501</b>	<b>10.255</b>	<b>-</b>	<b>75.495</b>	<b>804.411</b>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>718.136</b>	<b>24</b>	<b>501</b>	<b>18.906</b>	<b>123.276</b>	<b>-</b>	<b>860.843</b>
Transferência de dividendos para reserva de expansão	-	-	-	-	41.092	-	41.092
Aumento de capital	164.368	-	-	-	(164.368)	-	-
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	67.699	67.699
<b>Saldos em 30 de junho de 2022</b>	<b>882.504</b>	<b>24</b>	<b>501</b>	<b>18.906</b>	<b>-</b>	<b>67.699</b>	<b>969.634</b>

As notas explicativas são parte integrante das informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas.

**Tecnologia Bancária S.A.**

Demonstrações dos fluxos de caixa

Período de seis meses findos em 30 de junho de 2022 e de 2021

(Em milhares de reais)



	TecBan		Consolidado	
	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
<b>Fluxos de caixa das atividades operacionais</b>				
<b>Lucro antes do imposto de renda e contribuição social</b>	<b>105.501</b>	<b>117.456</b>	<b>99.898</b>	<b>117.272</b>
<b>Itens que não afetam o caixa</b>				
Resultado de equivalência patrimonial	14.754	3.879	-	-
Depreciação e amortização	145.345	123.015	176.050	149.003
Baixa de ativos	2.931	1.304	4.053	4.634
Atualização monetária	74.347	22.670	79.898	26.073
Constituição de provisões e demandas judiciais	6.745	23.540	10.226	23.167
Baixa de títulos a receber para perda	12	266	152	321
<b>Variações nos ativos e passivos</b>				
(Aumento) nas contas a receber de clientes e outros	(24.063)	(4.909)	(23.949)	(7.728)
(Aumento) nos tributos a compensar	(41.499)	(17.100)	(59.173)	(19.273)
(Aumento) redução nas despesas antecipadas	1.796	(15.703)	7.046	(9.654)
(Aumento) nos depósitos judiciais	(460)	(99)	(1.734)	(466)
(Redução) nas contas a pagar de fornecedores e outros	(26.115)	(122.323)	(24.745)	(101.393)
Aumento (redução) nas obrigações sociais e trabalhistas	(5.096)	(10.854)	2.626	1.233
Aumento (redução) nos impostos a recolher	5.728	2.762	7.339	(2.151)
Aumento em adiantamento clientes	-	-	57.621	-
Pagamento de perdas com demandas judiciais	(1.096)	(1.177)	(785)	(1.371)
Pagamento de imposto de renda e contribuição social	(10.385)	(5.983)	(11.510)	(6.349)
<b>Caixa líquido proveniente das atividades operacionais</b>	<b>248.445</b>	<b>116.744</b>	<b>323.013</b>	<b>173.318</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimentos</b>				
Aquisição de ativo imobilizado e intangível	(135.458)	(118.973)	(202.228)	(146.661)
Aumento de capital em sociedade controlada	(3.400)	(1.373)	-	-
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos</b>	<b>(138.858)</b>	<b>(120.346)</b>	<b>(202.228)</b>	<b>(146.661)</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de financiamentos</b>				
Emissão debêntures	-	320.000	-	320.000
Pagamento principal	(5.685)	(7.809)	(16.973)	(17.022)
Pagamento juros	(67.024)	(16.642)	(67.083)	(16.709)
<b>Caixa líquido originado das (aplicado nas) atividades de financiamentos</b>	<b>(72.709)</b>	<b>295.549</b>	<b>(84.056)</b>	<b>286.269</b>
<b>Aumento de caixa e equivalente de caixa</b>	<b>36.878</b>	<b>291.947</b>	<b>36.729</b>	<b>312.926</b>
Caixa e equivalente de caixa no início do exercício	196.248	202.408	252.583	249.575
Caixa e equivalente de caixa no final do exercício	233.126	494.355	289.312	562.501

As notas explicativas são parte integrante das informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas.

## 1. Operação

A Tecnologia Bancária S.A. ("TecBan" ou "Companhia") é uma sociedade anônima de capital fechado, com sede na Rua Bonnard, 980, em Barueri, Estado de São Paulo, constituída de acordo com as leis brasileiras.

O exercício social da Companhia e suas controladas inicia-se em 1º de janeiro e termina em 31 de dezembro de cada ano.

Atualmente, as seguintes empresas são controladas pela TecBan:

- (a) TBNet Comércio, Locação e Administração Ltda. ("TBNet"), responsável pela atividade de exploração de serviços de infraestrutura em telecomunicação;
- (b) TBForTE Segurança e Transporte de Valores Ltda. ("TBForTE"), empresa responsável pela prestação de serviços de transportes de valores e escolta; e
- (c) TecBan Serviços Integrados Ltda. ("Serviços Integrados"), constituída em novembro de 2020 com capital social inicial de R\$1 milhão de reais, a Empresa será responsável por soluções especializadas em logística, armazenagem, operação, manutenção e revitalização de equipamentos.

## 2. Apresentação das informações contábeis

### a) Apresentação

Estas informações contábeis intermediárias foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil ("BRGAAP"), incluindo o CPC 21 (R1) – Demonstração Intermediária, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis ("CPC"), além de considerarem os pronunciamentos, orientações e interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis ("CPC").

As informações contábeis intermediárias foram elaboradas seguindo a base de preparação e políticas contábeis consistentes com aquelas adotadas na elaboração das demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2021 e devem ser lidas em conjunto com tais demonstrações.

As informações de notas explicativas que não tiveram alterações significativas ou aquelas que apresentaram divulgações irrelevantes em comparação a 31 de dezembro de 2021 não foram repetidas integralmente nestas informações contábeis intermediárias.

As demonstrações dos fluxos de caixa foram elaboradas de acordo com o CPC 03 (R2) utilizando o método indireto. As informações contábeis intermediárias estão sendo apresentadas em milhares de Reais, que é a moeda funcional das operações da Companhia.

Os juros pagos são classificados como fluxo de caixa de financiamento na demonstração dos fluxos de caixa, pois representam custos de obtenção de recursos financeiros.

### b) Base de consolidação

As informações contábeis intermediárias consolidadas incluem as informações contábeis intermediárias da Companhia e de suas controladas. As controladas diretas e indiretas são reconhecidas pelo método de equivalência patrimonial e estão listadas a seguir:

## 2. Apresentação das informações contábeis-- Continuação

### b) Base de consolidação--Continuação

As informações contábeis intermediárias consolidadas incluem as informações contábeis intermediárias da Companhia e de suas controladas. As controladas diretas e indiretas são reconhecidas pelo método de equivalência patrimonial e estão listadas a seguir:

As informações contábeis consolidadas da Companhia, que incluem as informações contábeis das controladas indicadas abaixo, foram elaboradas em conformidade com as práticas contábeis vigentes. As políticas contábeis das controladas foram aplicadas de maneira consistente com as práticas contábeis da Companhia. Assim sendo, são eliminadas as participações, os saldos de contas a pagar e a receber, as receitas e despesas e os lucros não realizados entre as empresas.

Controladas	Principal atividade	País-sede	% participação	
			2022	2021
TBNet Comércio, Locação e Administração Ltda. (*)	Telecomunicação	Brasil	99,99	99,99
TecBan Serviços Integrados Ltda. (*)	Soluções especializadas	Brasil	99,99	99,99
TBForte Segurança e Transporte de Valores Ltda. (**)	Transporte de Valores	Brasil	99,99	99,99

(\*) Controlada direta.

(\*\*) Controlada indireta.

### c) Efeitos da pandemia provocada pelo novo Coronavírus ("COVID-19")

A Companhia continua trabalhando ativamente nas medidas de prevenção para auxiliar no controle da disseminação do coronavírus (COVID-19), reforçando os protocolos de higiene, propagando informações sobre o tema em seus canais de comunicação internos e seguindo as orientações da Organização Mundial de Saúde (OMS).

Não foi observado até a data da apresentação destas informações contábeis intermediárias nenhum impacto relevante em suas atividades, embora não seja possível prever nesse momento a extensão, severidade e duração dos impactos dessa pandemia e seguirá observando atentamente o desenvolvimento desse assunto, bem como seus eventuais impactos financeiros.

### 3. Principais políticas contábeis

Não ocorreram mudanças significativas nas políticas contábeis das informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas, bem como nos métodos de cálculos utilizados em relação àqueles apresentados nas demonstrações contábeis anuais do exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

### 4. Caixa e equivalente de caixa e aplicações financeiras

	TecBan		Consolidado	
	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
Caixa e bancos	162	243	454	1.143
Aplicações financeiras de liquidez imediata (a)	227.533	190.214	283.427	245.649
<b>Caixa e equivalente de caixa</b>	<b>227.695</b>	<b>190.457</b>	<b>283.881</b>	<b>246.792</b>
Fundos de investimentos (b)	5.431	5.791	5.431	5.791
<b>Total</b>	<b>233.126</b>	<b>196.248</b>	<b>289.312</b>	<b>252.583</b>

(a) As aplicações financeiras possuem cláusulas de resgate antecipado, independentemente de seus prazos de vencimento em função de suas características de alta liquidez e são prontamente conversíveis em um montante conhecido de caixa. Referem-se a aplicações em CDB, sendo que no exercício a taxa média de remuneração foi de 102,92% do CDI.

(b) Refere-se a aplicação em fundo de investimento realizadas em instituições de primeira linha, com objetivo de diversificar a rentabilidade de aplicações após análises de sensibilidades e riscos para a Companhia. A valorização ou desvalorização está atrelada à variação do dólar.

## 5. Contas a receber de clientes e ativos de contrato

### Contas a receber

	TecBan		Consolidado	
	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
Cientes nacionais	282.409	268.672	302.196	284.425
<b>Subtotal</b>	<b>282.409</b>	<b>268.672</b>	<b>302.196</b>	<b>284.425</b>
Provisão de crédito de liquidação duvidosa	(2.025)	(1.819)	(7.536)	(7.219)
<b>Subtotal</b>	<b>(2.025)</b>	<b>(1.819)</b>	<b>(7.536)</b>	<b>(7.219)</b>
<b>Total</b>	<b>280.384</b>	<b>266.853</b>	<b>294.660</b>	<b>277.206</b>

### Classificação por vencimento e perdas estimadas para créditos de liquidação duvidosa

A Companhia e suas controladas constituem a PECLD (Perdas Estimadas em Créditos de Liquidação Duvidosa) considerando o histórico de perdas por faixa de vencimento e saldos de clientes específicos que apontem risco de realização em seus compromissos. Abaixo demonstramos a movimentação:

Classificação	TecBan			
	30/06/2022		31/12/2021	
	Saldo	Perdas estimadas	Saldo	Perdas estimadas
A vencer	261.680	-	263.224	-
Vencidos:				
Até 180 dias	16.526	2	1.984	174
Acima de 180 dias	4.203	2.023	3.464	1.645
<b>Total de vencidos</b>	<b>20.729</b>	<b>2.025</b>	<b>5.448</b>	<b>1.819</b>
<b>Total</b>	<b>282.409</b>	<b>2.025</b>	<b>268.672</b>	<b>1.819</b>

Classificação	Consolidado			
	30/06/2022		31/12/2021	
	Saldo	Perdas estimadas	Saldo	Perdas estimadas
A vencer	268.213	-	266.111	-
Vencidos:				
Até 180 dias	24.107	2	3.876	-
Acima de 180 dias	9.876	7.534	14.438	7.219
<b>Total de vencidos</b>	<b>33.983</b>	<b>7.536</b>	<b>18.314</b>	<b>7.219</b>
<b>Total</b>	<b>302.196</b>	<b>7.536</b>	<b>284.425</b>	<b>7.219</b>

### Ativos de contrato

Em 30 de junho de 2022, a Companhia possui ativos de contrato nos montantes de R\$939 (R\$10.374 em 31 de dezembro de 2021), e no consolidado R\$11.610 (R\$20.638 em 31 de dezembro de 2021).

## 6. Tributos a recuperar, Imposto de renda e contribuição social a compensar

### a) Imposto de renda e contribuição social a compensar

	TecBan		Consolidado	
	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
IRPJ a compensar	3.670	14.832	5.911	17.879
CSLL a compensar	8.145	4.068	9.257	8.208
<b>Circulante</b>	<b>11.815</b>	<b>18.900</b>	<b>15.168</b>	<b>26.087</b>

Refere-se ao saldo de IRPJ e CSLL decorrentes de (i) obrigação de antecipações mensais a título de estimativa dos tributos (no regime de apuração anual) e (ii) da sujeição à retenção dos tributos por determinadas fontes pagadoras.

### b) Tributos a compensar

	TecBan		Consolidado	
	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
Impostos e contribuições retidos na fonte	40.069	-	58.366	2.140
PIS/COFINS	14.121	3.456	20.039	3.456
	<b>54.190</b>	<b>3.456</b>	<b>78.405</b>	<b>5.596</b>
Ativo circulante	50.403	1.238	63.636	3.378
Ativo não circulante	3.787	2.218	14.769	2.218

## 7. Estoques

	TecBan		Consolidado	
	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
Peças de consumo	24.752	21.333	25.555	21.952
Peças de reposição	11.105	8.958	13.376	11.243
Outros	1.475	808	1.505	808
<b>Total</b>	<b>37.332</b>	<b>31.099</b>	<b>40.436</b>	<b>34.003</b>

## 8. Investimentos

	TBNet		Serviços Integrados		TBForte	
	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
	Direta	Direta	Direta	Direta	Indireta	Indireta
Participação	99,99%	99,99%	99,99%	99,99%	99,99%	99,99%
Ativos circulantes	19.675	13.375	6.035	1.011	146.843	157.090
Ativos não circulantes	476.955	407.558	430	-	458.900	415.180
<b>Total de ativos</b>	<b>496.630</b>	<b>420.933</b>	<b>6.465</b>	<b>1.011</b>	<b>605.743</b>	<b>572.270</b>
Passivos circulantes	65.307	5.443	1.576	3	87.894	81.001
Passivos não circulantes	-	31	-	-	120.442	105.453
<b>Total de passivos</b>	<b>65.307</b>	<b>5.474</b>	<b>1.576</b>	<b>3</b>	<b>208.336</b>	<b>186.454</b>
<b>Patrimônio líquido</b>	<b>431.324</b>	<b>415.459</b>	<b>4.889</b>	<b>1.008</b>	<b>397.407</b>	<b>385.816</b>
<b>Lucro (Prejuízo) líquido</b>	<b>(15.212)</b>	<b>(3.888)</b>	<b>458</b>	<b>8</b>	<b>(18.558)</b>	<b>(4.501)</b>

A movimentação dos investimentos está assim representada:

	31/12/2021	Adiantamento para futuro aumento de capital	Equivalência Patrimonial	30/06/2022
<b>Participações em controladas</b>				
TBNet	446.536	-	(15.212)	431.324
Serviços Integrados	1.031	3.400	458	4.889
<b>Controladas direta</b>	<b>447.567</b>	<b>3.400</b>	<b>(14.754)</b>	<b>436.213</b>
TBForte	415.965	-	(18.558)	397.407
<b>Controlada indireta</b>	<b>415.965</b>	<b>-</b>	<b>(18.558)</b>	<b>397.407</b>

## 9. Imobilizado

	TecBan							Total
	Equipamentos de ATM e acessórios	Móveis e utensílios	Equipamentos de tecnologia	Edificações e benfeitorias em imóveis de terceiros	Veículos e motos	Terrenos	Imobilizações em andamento (i)	
<b>Taxa média anual de depreciação</b>	8%	10%	20%	10%	33%			
<b>Custo</b>								
Em 1º de janeiro de 2021	1.716.330	110.763	72.047	134.303	24.375	1.626	9.965	2.069.409
Adições	145.235	2.706	13.848	9.234	1.390	-	105.827	278.240
Baixas	(11.066)	(228)	(1.285)	-	(1.882)	-	-	(14.461)
Transferências	54.171	-	-	-	-	-	(54.171)	-
Em 31 de dezembro de 2021	1.904.670	113.241	84.610	143.537	23.883	1.626	61.621	2.333.188
Adições	16.274	515	1.879	1.259	1.578	-	58.385	79.890
Baixas	(4.505)	(55)	(371)	-	(3.145)	-	-	(8.076)
Transferências	80.494	-	-	-	-	-	(80.494)	-
Em 30 de junho de 2022	1.996.933	113.701	86.118	144.796	22.316	1.626	39.512	2.405.002
<b>Depreciação</b>								
Em 1º de janeiro de 2021	(821.942)	(82.550)	(46.653)	(67.268)	(17.253)	-	-	(1.035.666)
Adições	(108.258)	(14.228)	(8.928)	(10.032)	(4.044)	-	-	(145.490)
Baixas	9.163	222	1.232	-	1.865	-	-	12.482
Transferências	-	-	-	-	-	-	-	-
Em 31 de dezembro de 2021	(921.037)	(96.556)	(54.349)	(77.300)	(19.432)	-	-	(1.168.674)
Adições	(57.819)	(5.505)	(5.126)	(5.127)	(1.772)	-	-	(75.349)
Baixas	3.682	26	261	-	2.283	-	-	6.252
Transferências	-	-	-	-	-	-	-	-
Em 30 de junho de 2022	(975.174)	(102.035)	(59.214)	(82.427)	(18.921)	-	-	(1.237.771)
Valor líquido em 31/12/2021	983.633	16.685	30.261	66.237	4.451	1.626	61.621	1.164.514
Valor líquido em 30/06/2022	1.021.759	11.666	26.904	62.369	3.395	1.626	39.512	1.167.231

(i) O saldo do imobilizado em andamento refere-se à aquisição de equipamentos de ATM e seus acessórios para modernização do parque, além de veículos de transporte de valores e seus acessórios em fase de preparação para posterior utilização na operação.

## 9. Imobilizado--Continuação

	TecBan								
	Equipamentos de ATM e acessórios	Móveis e utensílios	Equipamentos de tecnologia	Equipamentos e veículos de transporte de valores	Edificações e benfeitorias em imóveis de terceiros	Veículos e motos	Terrenos	Imobilizações em andamento (i)	Total
<b>Taxa média anual de depreciação</b>	8%	10%	19%	9%	6%	33%			
<b>Custo</b>									
Em 1º de janeiro de 2021	1.716.721	147.076	136.130	81.510	341.361	26.472	6.160	21.770	2.477.200
Adições	145.835	5.649	23.194	4.221	13.698	1.560	-	124.461	318.618
Baixas	(11.066)	(291)	(1.782)	(326)	(3.125)	(2.187)	-	-	(18.777)
Transferências	54.172	(115)	(162)	19.089	3.125	-	-	(76.109)	-
Em 31 de dezembro de 2021	1.905.662	152.319	157.380	104.494	355.059	25.845	6.160	70.122	2.777.041
Adições	37.454	2.032	7.983	1.250	6.530	1.611	-	85.831	142.691
Baixas	(4.505)	(59)	(641)	(129)	(1.351)	(3.193)	-	-	(9.878)
Transferências	101.507	181	1.452	303	7.378	-	-	(110.821)	-
Em 30 de junho de 2022	2.040.118	154.473	166.174	105.918	367.616	24.263	6.160	45.132	2.909.854
<b>Depreciação</b>									
Em 1º de janeiro de 2021	(822.105)	(97.640)	(75.923)	(23.118)	(102.706)	(19.066)	-	-	(1.140.558)
Adições	(108.448)	(18.962)	(20.255)	(7.517)	(20.003)	(4.301)	-	-	(179.486)
Baixas	9.163	282	1.656	223	-	2.145	-	-	13.469
Transferências	-	78	(78)	-	-	-	-	-	-
Em 31 de dezembro de 2021	(921.390)	(116.242)	(94.600)	(30.412)	(122.709)	(21.222)	-	-	(1.306.575)
Adições	(57.965)	(8.119)	(11.223)	(4.116)	(10.335)	(1.855)	-	-	(93.613)
Baixas	3.682	29	457	125	241	2.332	-	-	6.866
Transferências	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Em 30 de junho de 2022	(975.673)	(124.332)	(105.366)	(34.403)	(132.803)	(20.745)	-	-	(1.393.322)
Valor líquido em 31/12/2021	984.272	36.077	62.780	74.082	232.350	4.623	6.160	70.122	1.470.466
Valor líquido em 30/06/2022	1.064.445	30.141	60.808	71.515	234.813	3.518	6.160	45.132	1.516.532

(i) O saldo do imobilizado em andamento refere-se substancialmente à aquisição de equipamentos de ATM e seus acessórios para modernização do parque, além de veículos de transporte de valores e seus acessórios em fase de preparação para posterior utilização na operação.

## 10. Intangível

	TecBan					Total
	Software	Software em desenvolvimento (i)	Marcas e patentes	Provisão para perda Intangível (ii)	Intangível em Andamento	
Taxa média anual de amortização	24%	0%	0%	0%	0%	
<b><u>Custo</u></b>						
Em 1º de janeiro de 2021	594.778	80.231	4	(632)	-	674.381
Adições	64.342	76.374	-	(1.419)	1.549	140.846
Baixas	(31.732)	(476)	-	-	-	(32.208)
Transferências	88.800	(87.251)	-	-	(1.549)	-
Em 31 de dezembro de 2021	716.188	68.878	4	(2.051)	-	783.019
Adições	22.483	40.845	-	1.033	-	64.361
Baixas	(20.057)	-	-	-	-	(20.057)
Transferências	76.989	(76.989)	-	-	-	-
Em 30 de junho de 2022	795.603	32.734	4	(1.018)	-	827.323
<b><u>Amortização</u></b>						
Em 1º de janeiro de 2021	(386.742)	-	-	-	-	(386.742)
Adições	(113.877)	-	-	-	-	(113.877)
Baixas	30.474	-	-	-	-	30.474
Transferências	-	-	-	-	-	-
Em 31 de dezembro de 2021	(470.145)	-	-	-	-	(470.145)
Adições	(67.205)	-	-	-	-	(67.205)
Baixas	18.934	-	-	-	-	18.934
Transferências	-	-	-	-	-	-
Em 30 de junho de 2022	(518.416)	-	-	-	-	(518.416)
Valor líquido em 31/12/2021	246.043	68.878	4	(2.051)	-	312.874
Valor líquido em 30/06/2022	277.187	32.734	4	(1.018)	-	308.907

(i) O principal saldo é da TecBan e está representado, substancialmente, por projetos de softwares desenvolvidos internamente em uso ou em fase de desenvolvimento para o aprimoramento dos serviços de processamento de dados da rede Banco24Horas e ATMManager.

(ii) Provisão para perda no intangível devido à suspensão de alguns projetos de desenvolvimento de software.

## 10. Intangível--Continuação

	TecBan					Total
	Software	Software em desenvolvimento (i)	Marcas e patentes	Provisão para perda Intangível (ii)	Intangível em Andamento	
Taxa média anual de amortização	24%	0%	0%	0%	0%	
<b>Custo</b>						
Em 1º de janeiro de 2021	611.506	82.284	4	(632)	-	693.162
Adições	70.540	81.604	-	(1.419)	1.549	152.274
Baixas	(36.216)	(475)	-	-	-	(36.691)
Transferências	88.944	(87.395)	-	-	(1.549)	-
Em 31 de dezembro de 2021	734.774	76.018	4	(2.051)	-	808.745
Adições	23.043	43.320	-	1.033	-	67.396
Baixas	(20.057)	-	-	-	-	(20.057)
Transferências	83.105	(83.105)	-	-	-	-
Em 30 de junho de 2022	820.865	36.233	4	(1.018)	-	856.084
<b>Amortização</b>						
Em 1º de janeiro de 2021	(394.496)	-	-	-	-	(394.496)
Adições	(120.213)	-	-	-	-	(120.213)
Baixas	34.958	-	-	-	-	34.958
Transferências	-	-	-	-	-	-
Em 31 de dezembro de 2021	(479.751)	-	-	-	-	(479.751)
Adições	(71.312)	-	-	-	-	(71.312)
Baixas	18.933	-	-	-	-	18.933
Transferências	-	-	-	-	-	-
Em 30 de junho de 2022	(532.130)	-	-	-	-	(532.130)
Valor líquido em 31/12/2021	255.023	76.018	4	(2.051)	-	328.994
Valor líquido em 30/06/2022	288.735	36.233	4	(1.018)	-	323.954

(i) O principal saldo é da TecBan e está representado, substancialmente, por projetos de softwares desenvolvidos internamente em uso ou em fase de desenvolvimento para o aprimoramento dos serviços de processamento de dados da rede Banco24Horas e ATMManager.

(ii) Provisão para perda no intangível devido à suspensão de alguns projetos de desenvolvimento de software.

## 11. Fornecedores

	TecBan		Consolidado	
	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
Fornecedores de compras e serviços	131.303	146.990	137.599	163.697
Fornecedores partes relacionadas	57.116	70.205	-	-
Outros fornecedores	15.572	13.164	15.897	14.317
<b>Total</b>	<b>203.991</b>	<b>230.359</b>	<b>153.496</b>	<b>178.014</b>

## 12. Empréstimos, financiamentos e debêntures

	TecBan		Consolidado	
	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
Empréstimos e financiamentos (Nota 13.1)	138	1.619	816	3.222
Debêntures (Nota 13.2)	1.204.077	1.198.770	1.204.077	1.198.770
<b>Total</b>	<b>1.204.215</b>	<b>1.200.389</b>	<b>1.204.893</b>	<b>1.201.992</b>
Circulante	565.673	362.367	566.220	363.783
Não circulante	638.542	838.022	638.673	838.209

Ano de vencimento	TecBan	Consolidado
2023	-	56
2024	318.913	318.988
2025	319.629	319.629
<b>Total</b>	<b>638.542</b>	<b>638.673</b>

## 12. Empréstimos, financiamentos e debêntures-- Continuação

### 12.1 Empréstimos e financiamentos

Descrição	Taxa média	Vencimento	TecBan		Consolidado	
			30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
Finame	4,74% a.a.	ago/24	138	370	381	671
Capital de Giro	2,60% a.a. + CDI	set/22	-	1.249	435	2.551
<b>Total de empréstimos e financiamentos</b>			<b>138</b>	<b>1.619</b>	<b>816</b>	<b>3.222</b>

Os contratos de FINAME (financiamento para produção e aquisição de máquinas e/ou equipamentos de fabricação nacional) do BNDES foram obtidos para aquisições de ativo imobilizado, sendo equipamentos de ATM e veículos de transporte de valores. Essas operações são garantidas com os próprios ativos financiados.

Os contratos de cessão de crédito ou capital de giro estão sujeitos a encargos de 2,60% ao mês, em alguns contratos incidem CDI, são realizados na modalidade de antecipação de recursos decorrente da cessão de direito dos títulos a receber. São utilizados para capital de giro e podem ser liquidados dentro do próprio mês de captação ou no mês subsequente.

### 12.2 Debêntures

Modalidade	Encargos anuais (%)	Vencimento	TecBan e Consolidado					
			Circulante		Não circulante		Total	
			30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
1ª emissão	CDI + 0,60%	dez/22	352.147	351.823	-	-	352.147	351.823
3ª emissão	CDI + 0,53%	mai/23	203.117	2.194	-	200.000	203.117	202.194
4ª emissão	CDI + 1,85%	abr/24	9.442	6.581	320.000	320.000	329.442	326.581
5ª emissão	CDI + 1,40%	dez/25	2.425	2.068	320.000	320.000	322.425	322.068
Custos de emissão	-	-	(1.596)	(1.889)	(1.458)	(2.007)	(3.054)	(3.896)
<b>Total de debêntures</b>			<b>565.535</b>	<b>360.777</b>	<b>638.542</b>	<b>837.993</b>	<b>1.204.077</b>	<b>1.198.770</b>

#### Movimentação

	31/12/2021	Captação	TecBan				30/06/2022
			Pagamento de Principal	Pagamento de Juros	Amortização de custos	Atualização Monetária	
Empréstimos e financiamentos (Nota 12.1)	1.619	-	(1.473)	(32)	-	24	138
Debêntures (Nota 12.2)	1.202.666	-	-	(66.879)	-	71.344	1.207.131
Custos de emissão (Nota 12.2)	(3.896)	(117)	-	-	959	-	(3.054)
<b>Total</b>	<b>1.200.389</b>	<b>(117)</b>	<b>(1.473)</b>	<b>(66.911)</b>	<b>959</b>	<b>71.368</b>	<b>1.204.215</b>

## 12. Empréstimos, financiamentos e debêntures-- Continuação

Movimentação--Continuação

	31/12/2021	Captação	TecBan				30/06/2022
			Pagamento de Principal	Pagamento de Juros	Amortização de custos	Atualização Monetária	
Empréstimos e financiamentos (Nota 12.1)	3.222	-	(2.391)	(99)	-	84	816
Debêntures (Nota 12.2)	1.202.666	-	-	(66.879)	-	71.344	1.207.131
Custos de emissão (Nota 12.2)	(3.896)	(117)	-	-	959	-	(3.054)
<b>Total</b>	<b>1.201.992</b>	<b>(117)</b>	<b>(2.391)</b>	<b>(66.978)</b>	<b>959</b>	<b>71.428</b>	<b>1.204.893</b>

Cláusulas restritivas (covenants)

### Empréstimos e financiamentos

A Companhia está sujeita ao cumprimento do vencimento antecipado caso as garantias reais ou fidejussórias ora convencionadas se tornarem inábeis, impróprias ou insuficientes para assegurar o pagamento da dívida e desde que não sejam substituídas ou complementadas, assim como em casos de mudanças ou transferência do controle do capital volante do Emitente ou caso seja apurada a falsidade de qualquer declaração, informação ou documento que houver sido, respectivamente, firmado, prestado ou entregue pelo Emitente. Esta e as demais condições, garantias e restrições pactuadas vêm sendo cumpridas regularmente pela Companhia.

### Debêntures

As debêntures emitidas pela Companhia estão sujeitas a cláusulas restritivas que podem antecipar tempestivamente o vencimento das obrigações. A seguir especificamos as principais condições e cláusulas restritivas vinculada à emissão de debêntures.

- O grupo de acionistas da Emissora devem manter, de forma individual, no mínimo, 1/3 (um terço) da participação que detém, exceto se eventual diminuição de participação decorrer de uma reorganização societária realizada entre os grupos aqui mencionados; e
- O índice financeiro decorrente do quociente da divisão da Dívida Financeira Líquida pelo EBITDA, que deverá ser inferior a 3,5 vezes. A Dívida Financeira Líquida é composta por empréstimos e financiamentos, debêntures, arrendamentos e impostos parcelados subtraída por caixa e equivalentes de caixa e aplicações financeiras.

Estas e as demais condições, garantias e restrições pactuadas vêm sendo cumpridas regularmente pela Companhia.

## 13. Obrigações sociais e trabalhistas

	TecBan		Consolidado	
	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
Provisão para férias	30.611	29.506	63.961	65.424
Provisão para 13º salário	2.647	-	13.892	-
Provisão para PPR (a)	25.598	30.970	30.606	34.812
Encargos sociais e trabalhistas	10.127	11.480	19.805	22.932
Bônus diferido	6.569	6.575	8.737	8.891
Outras obrigações trabalhistas	4.164	3.350	4.876	3.975
<b>Circulante</b>	<b>79.716</b>	<b>81.881</b>	<b>141.877</b>	<b>136.034</b>
Bônus diferido	6.950	9.881	7.492	10.709
<b>Não circulante</b>	<b>6.950</b>	<b>9.881</b>	<b>7.492</b>	<b>10.709</b>
<b>Total</b>	<b>86.666</b>	<b>91.762</b>	<b>149.369</b>	<b>146.743</b>

(a) Refere-se ao Programa de Participação nos Resultados (PPR) concedido aos funcionários devidamente registrado no sindicato da categoria e baseado nos preceitos da Lei nº 10.101/00, os valores do ciclo de 2021 foram liquidados em fevereiro de 2022.

## 14. Passivo de arrendamento

O Grupo TecBan possui arrendamentos de direito de uso, conforme demonstrado abaixo:

	TecBan		Consolidado	
	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
Passivos de arrendamento por direito de uso de equipamentos (a)	1.126	6.107	1.410	7.202
Passivos de arrendamento por direito de uso de imóveis e veículos (b)	42.685	54.976	140.395	167.013
	<b>43.811</b>	<b>61.083</b>	<b>141.805</b>	<b>174.215</b>

## 14. Passivo de arrendamento--Continuação

### a) Passivos de arrendamento por direito de uso de equipamentos

Descrição	Taxa média	Vencimento	TecBan		Consolidado	
			30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
Passivo de arrendamento	3,26% a.a. + 100% CDI	dez/22	1.126	6.107	1.410	7.202
Circulante			1.126	6.107	1.410	7.202

Os contratos de arrendamentos foram obtidos para aquisições de ativo imobilizado de acessórios para equipamentos de ATM, veículos leves para manutenção da frota, equipamentos de informática e equipamentos WiFi. Essas operações são garantidas com os próprios ativos financiados.

Abaixo demonstramos a movimentação do saldo:

	TecBan				
	31/12/2021	Principal	Juros	Atualização monetária	30/06/2022
Passivo de arrendamento	6.107	(5.141)	(165)	325	1.126

  

	Consolidado				
	31/12/2021	Principal	Juros	Atualização monetária	30/06/2022
Passivo de arrendamento	7.202	(5.982)	(194)	384	1.410

### b) Passivos de arrendamento por direito de uso de imóveis e veículos

O Grupo TecBan possui contratos de passivos de arrendamento de locação de imóveis e veículos. Os prazos de arrendamento de locações de imóveis geralmente variam entre 3 e 19 anos, sendo prazo findo entre 2022 e 2038, enquanto os veículos têm prazo de arrendamento de 3 anos sendo prazo findo entre 2022 e 2024. As obrigações do grupo nos termos de seus arrendamentos são asseguradas pela titularidade do arrendador sobre os ativos arrendados. Existem vários contratos de passivos de arrendamento que contemplam opções de renovação e de rescisão.

Abaixo demonstramos a movimentação dos saldos:

## 14. Passivo de arrendamento--Continuação

### b) Passivos de arrendamento por direito de uso de imóveis e veículos --Continuação

#### *I) Ativo de direito de uso*

	TecBan		Consolidado		
	Imóveis	Total	Veículos	Imóveis	Total
Em 31 de dezembro de 2021	48.193	48.193	5.869	155.051	160.920
Adição	1.570	1.570	232	1.981	2.213
Remensuração	5.154	5.154	1.374	9.755	11.129
Baixa	(17.463)	(17.463)	-	(32.330)	(32.330)
Amortização	(2.792)	(2.792)	(1.493)	(9.633)	(11.126)
<b>Em 30 de junho de 2022</b>	<b>34.662</b>	<b>34.662</b>	<b>5.982</b>	<b>124.824</b>	<b>130.806</b>
Custo	52.394	52.394	14.517	177.280	191.797
Amortização Acumulada	(17.732)	(17.732)	(8.535)	(52.456)	(60.991)
<b>Total</b>	<b>34.662</b>	<b>34.662</b>	<b>5.982</b>	<b>124.824</b>	<b>130.806</b>

#### *II) Passivos de arrendamento por direito de uso*

	TecBan		Consolidado		
	Imóveis	Total	Veículos	Imóveis	Total
Em 31 de dezembro de 2021	(54.976)	(54.976)	(5.942)	(161.071)	(167.013)
Adição	(1.570)	(1.570)	(232)	(1.981)	(2.213)
Remensuração	(5.154)	(5.154)	(1.374)	(9.755)	(11.129)
Baixa	17.479	17.479	-	32.413	32.413
Pagamento de principal	4.444	4.444	1.570	13.300	14.870
Apropriação de juros	(2.908)	(2.908)	(96)	(7.227)	(7.323)
<b>Em 30 de junho de 2022</b>	<b>(42.685)</b>	<b>(42.685)</b>	<b>(6.074)</b>	<b>(134.321)</b>	<b>(140.395)</b>
Circulante	(4.562)	(4.562)	(3.251)	(13.509)	(16.760)
Não Circulante	(38.123)	(38.123)	(2.823)	(120.812)	(123.635)
<b>Total</b>	<b>(42.685)</b>	<b>(42.685)</b>	<b>(6.074)</b>	<b>(134.321)</b>	<b>(140.395)</b>

Os futuros pagamentos mínimos de arrendamento compreendem os montantes devidos pela Companhia ao arrendador pela obrigação oriunda da transferência do direito de uso do ativo durante o prazo do arrendamento, em 30 de junho de 2022 são conforme a seguir:

## 14. Passivo de arrendamento--Continuação

### II) Passivos de arrendamento por direito de uso--Continuação

	TecBan		Veículos	Consolidado	
	Imóveis	Total		Imóveis	Total
Vencimento					
1 ano	(4.562)	(4.562)	(3.251)	(13.509)	(16.760)
2 anos	(5.435)	(5.435)	(2.823)	(14.960)	(17.783)
3 anos	(4.369)	(4.369)	-	(12.150)	(12.150)
4 anos	(3.783)	(3.783)	-	(10.911)	(10.911)
Acima de 5 anos	(24.536)	(24.536)	-	(82.791)	(82.791)
<b>Valor presente dos pagamentos mínimos futuros</b>	<b>(42.685)</b>	<b>(42.685)</b>	<b>(6.074)</b>	<b>(134.321)</b>	<b>(140.395)</b>

### III) Provisão de desmantelamento

	TecBan		Consolidado	
	Imóveis	Total	Imóveis	Total
Em 31 de dezembro de 2021	(808)	(808)	(16.040)	(16.040)
Apropriação de juros	(53)	(53)	(887)	(887)
<b>Em 30 de junho de 2022</b>	<b>(861)</b>	<b>(861)</b>	<b>(16.927)</b>	<b>(16.927)</b>
Não Circulante	(861)	(861)	(16.927)	(16.927)
<b>Total</b>	<b>(861)</b>	<b>(861)</b>	<b>(16.927)</b>	<b>(16.927)</b>

A Companhia apurou as suas taxas de desconto baseada nas taxas de juros livres de risco observadas no mercado brasileiro, para os prazos de seus contratos, ajustadas à realidade da Companhia ("spread" de crédito). Os spreads foram definidos com base nas últimas emissões de títulos de dívida da Companhia em conformidade com o prazo de vigência de cada contrato de arrendamento. A taxa de desconto vigente e utilizada para o cálculo do valor presente dos passivos de arrendamento dos ativos identificados e, conseqüentemente, para apropriação mensal dos juros financeiros, foi na Controladora de 4,24% a 13,77%, e no Consolidado de 1,04% a 13,77%.

Durante o primeiro semestre de 2022 as despesas relativas a arrendamentos de curto prazo e de ativos de baixo valor totalizaram R\$5.950 (R\$3.857 em 30 de junho de 2021) e referem-se a: aluguéis de veículos avulsos, máquinas contadoras de cédulas, equipamentos de videoconferência, cofres para bases, dentre outros. Devido à baixa relevância, não está sendo apresentado o compromisso futuro dos pagamentos mínimos.

## 15. Outras contas a pagar

	TecBan		Consolidado	
	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
Adiantamento de clientes	-	-	57.665	-
Outras contas a pagar	422	123	1.027	620
<b>Total de outras contas a pagar</b>	<b>422</b>	<b>123</b>	<b>58.692</b>	<b>620</b>
Circulante	422	123	4.926	620
Não circulante	-	-	53.766	-

## 16. Imposto de renda e contribuição social corrente e diferido

### a) Conciliação do imposto de renda e contribuição social - corrente e diferido

O imposto de renda e a contribuição social são apurados pelo regime de tributação do lucro real e a conciliação com o resultado estão apresentados abaixo.

	TecBan		Consolidado	
	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
<b>Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social</b>	105.501	117.456	99.898	117.272
Alíquotas nominais	34%	34%	34%	34%
IRPJ e CSLL calculados às alíquotas nominais	(35.870)	(39.935)	(33.965)	(39.873)
(Adições)/exclusões permanentes líquidas	(2.008)	(1.393)	(2.661)	(2.343)
Equivalência patrimonial	(5.017)	(1.319)	-	-
Outros	5.093	686	4.427	439
<b>IRPJ e CSLL apurados</b>	<b>(37.802)</b>	<b>(41.961)</b>	<b>(32.199)</b>	<b>(41.777)</b>
Corrente	(43.442)	(37.449)	(44.886)	(37.768)
Diferido	5.640	(4.512)	12.687	(4.009)
<b>IRPJ e CSLL no resultado</b>	<b>(37.802)</b>	<b>(41.961)</b>	<b>(32.199)</b>	<b>(41.777)</b>
<b>Alíquota efetiva</b>	<b>36%</b>	<b>36%</b>	<b>32%</b>	<b>35%</b>

### b) Composição do saldo de imposto de renda e contribuição social diferidos

O imposto de renda e a contribuição social diferidos são calculados sobre os prejuízos fiscais do imposto de renda, a base de cálculo negativa acumulada de contribuição social e as correspondentes diferenças temporárias entre as bases de cálculo do imposto sobre ativos e passivos e os valores contábeis das demonstrações financeiras.

Impostos diferidos ativos são reconhecidos na extensão em que seja provável que o lucro futuro tributável esteja disponível para serem utilizados na compensação das diferenças temporárias e/ou prejuízos fiscais e bases negativas, com base em projeções de resultados futuros elaborados e fundamentados em premissas internas e em cenários econômicos futuros que podem, portanto, sofrer alterações. Suas origens estão apresentadas a seguir:

## 16. Imposto de renda e contribuição social corrente e diferido--Continuação

### b) Composição do saldo de imposto de renda e contribuição social diferidos--Continuação

	TecBan		Consolidado	
	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
<b>Efeito do IR/CS Ativo sobre:</b>				
Provisão para participação nos resultados (PPR)	8.703	10.530	10.405	11.836
Provisão para demandas judiciais	5.717	4.605	11.353	8.973
Provisão para transporte de valores	1.957	1.155	2.278	1.261
Provisões diversas	3.666	3.515	3.980	3.685
Prejuízo fiscal IRPJ e base negativa CSLL	-	2.686	49.379	48.047
Efeitos do arrendamento de direito de uso	3.021	2.581	9.016	7.525
<b>Total do ativo diferido fiscal</b>	<b>23.064</b>	<b>25.072</b>	<b>86.411</b>	<b>81.327</b>
<b>Efeito do IR/CS Passivo sobre:</b>				
Efeitos do passivo de arrendamento	(49.451)	(57.099)	(51.064)	(58.667)
<b>Total do passivo diferido fiscal</b>	<b>(49.451)</b>	<b>(57.099)</b>	<b>(51.064)</b>	<b>(58.667)</b>
<b>Total líquido</b>	<b>(26.387)</b>	<b>(32.027)</b>	<b>35.347</b>	<b>22.660</b>
	TecBan		Consolidado	
	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
<b>Classificado como:</b>				
IRPJ e CSLL diferidos ativos - não circulante	-	-	86.411	81.327
IRPJ e CSLL diferidos passivos - não circulante	(26.387)	(32.027)	(51.064)	(58.667)
<b>Total líquido (*)</b>	<b>(26.387)</b>	<b>(32.027)</b>	<b>35.347</b>	<b>22.660</b>

### c) Prazo estimado de realização

O Grupo TecBan reconhece os créditos fiscais diferidos ativos com base nas projeções estratégicas fundamentadas pelo nosso plano de negócios e nas previsões de realização dos ativos e passivos que deram origem a eles, bem como na projeção do lucro tributável para os exercícios subsequentes. Esta projeção é revisada anualmente e a realização não ultrapassa dez anos.

A Companhia demonstra para 30 de junho de 2022 que o imposto de renda e contribuição social diferidos, serão realizados conforme cronograma abaixo:

## 16. Imposto de renda e contribuição social corrente e diferido--Continuação

### c) Prazo estimado de realização--Continuação

Ano realização	TecBan		Consolidado	
	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo
2022	20.360	(6.126)	32.457	(6.276)
2023	372	(10.820)	5.676	(11.184)
2024	314	(8.877)	6.176	(9.104)
2025	251	(6.326)	7.006	(6.373)
Mais de cinco anos	1.767	(17.302)	35.096	(18.127)
<b>Total</b>	<b>23.064</b>	<b>(49.451)</b>	<b>86.411</b>	<b>(51.064)</b>

## 17. Provisão para perdas em demandas judiciais

O Grupo TecBan possui processos para demandas judiciais de naturezas trabalhistas, tributárias e cíveis. O registro dessas provisões é realizado mediante análise individual, tendo como suporte a opinião dos seus assessores jurídicos independentes. A constituição de provisão para perdas em demandas judiciais apresentada no passivo não circulante representa os processos com probabilidade de perda consideradas provável, amparadas na opinião dos nossos assessores jurídicos independentes, pelos valores máximos estimados de desembolso. Para alguns processos existem depósitos judiciais registrados no ativo não circulante, para outros possui garantias através da contratação de carta-fiança e/ou seguro fiança.

### a) Composição dos saldos

	Depósitos judiciais			
	TecBan		Consolidado	
	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
Tributárias	24.621	23.916	24.810	24.096
Trabalhistas	2.140	1.947	5.205	3.737
Cíveis	74	48	76	50
<b>Total</b>	<b>26.835</b>	<b>25.911</b>	<b>30.091</b>	<b>27.883</b>

	Provisão para perdas em demandas judiciais			
	TecBan		Consolidado	
	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
Trabalhistas	15.584	12.902	32.143	25.740
Cíveis	1.230	642	1.248	651
<b>Total</b>	<b>16.814</b>	<b>13.544</b>	<b>33.391</b>	<b>26.391</b>

## 17. Provisão para perdas em demandas judiciais-- Continuação

### b) Movimentação da provisão para perdas em demandas judiciais

	TecBan				
	31/12/2021	Adição	Reversão	Perda	30/06/2022
Trabalhistas	12.902	5.093	(1.370)	(1.042)	15.583
Cíveis	642	648	(5)	(54)	1.231
<b>Total</b>	<b>13.544</b>	<b>5.741</b>	<b>(1.375)</b>	<b>(1.096)</b>	<b>16.814</b>

  

	Consolidado				
	31/12/2021	Adição	Reversão	Perda	30/06/2022
Trabalhistas	25.740	9.959	(2.828)	(728)	32.143
Cíveis	651	686	(32)	(57)	1.248
<b>Total</b>	<b>26.391</b>	<b>10.645</b>	<b>(2.860)</b>	<b>(785)</b>	<b>33.391</b>

O principal saldo dos depósitos judiciais refere-se às demandas tributárias do polo ativo e está apresentado conforme demonstrado a seguir:

	TecBan	
	30/06/2022	31/12/2021
<b>Depósitos judiciais para demandas tributárias</b>		
PIS (i)	17.519	17.189
SAT (ii)	4.727	4.642
FINOR (iii)	1.329	1.293
Outros	1046	792
<b>Total</b>	<b>24.621</b>	<b>23.916</b>

(i) PIS - mandado de segurança preventivo com pedido de liminar discutindo a inconstitucionalidade das Leis nos 9.715/98, 9.718/98 e 10.637/2002.

(ii) SAT - ação ordinária visando à anulação de débito fiscal, bem como declaração do débito da autora ao recolhimento da contribuição SAT com alíquota de 1%.

(iii) FINOR - ação anulatória referente à suspensão da exigibilidade do crédito tributário.

O Grupo TecBan possui demandas judiciais de naturezas trabalhistas, tributárias e cíveis envolvendo risco de perda classificado como possível, com base na avaliação dos nossos assessores jurídicos independentes, em 30 de junho de 2022 o valor de R\$381.172 (R\$352.692 em dezembro de 2021), para as quais não há provisão constituída.

Dos processos avaliados com risco de perda possível, os mais relevantes são de natureza tributária na TecBan, sendo: (i) R\$230.358 em 30 de junho de 2022 (R\$225.840 em dezembro de 2021) referente ao processo administrativo lavrado pela Secretaria da Receita Federal relativo às movimentações financeiras decorrentes das transações de cartões internacionais.

## 18. Patrimônio líquido

### a) Capital

Em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 29 de abril de 2022 foi aprovado o aumento de capital, sem emissão de novas ações, mediante a capitalização da totalidade do saldo de reserva especial para investimento no montante de R\$164.368.

Em decorrência desse aumento de capital realizado no exercício de 2022, o capital social da Companhia passou de R\$718.136 para R\$882.504 e distribuídos da seguinte forma entre os acionistas:

Acionistas	Quantidade de ações ordinárias	%	Quantidade de ações preferenciais	%	Total de ações	%
Itaú	1.087.113.075	28,95%	114.098.301	21,61%	1.201.211.376	28,05%
Bradesco	913.339.341	24,32%	138.224.020	26,18%	1.051.563.361	24,55%
Santander	743.944.251	19,81%	68.770.709	13,03%	812.714.960	18,98%
Caixa Econômica Federal	436.134.248	11,61%	120.974.875	22,92%	557.109.123	13,01%
Banco do Brasil	470.158.950	12,53%	85.809.416	16,26%	555.968.366	12,97%
Banorte (*)	104.390.211	2,78%	-	-	104.390.211	2,44%
<b>Total</b>	<b>3.755.080.076</b>	<b>100,00%</b>	<b>527.877.321</b>	<b>100,00%</b>	<b>4.282.957.397</b>	<b>100,00%</b>

(\*) A decretação da liquidação extrajudicial do Banorte pelo Banco Central do Brasil se deu em 19 de dezembro de 1996 por intermédio do Ato Presi nº 596, e teve por fundamentação a existência de passivo a descoberto e a inviabilidade de normalização dos negócios da instituição financeira. A intervenção segue ativa até que ocorra a liquidação dos saldos em aberto em favor do Banco Central do Brasil.

### b) Destinação do lucro

#### *Reserva legal*

É constituída à razão de 5% do lucro líquido apurado em cada exercício social até o limite de 20% do capital social.

#### *Reserva de lucros para expansão*

É constituída para a aplicação em investimentos previstos no orçamento de capital, aprovado em Assembleia Geral Ordinária.

#### *Dividendos*

Os dividendos são calculados em conformidade com o estatuto social e de acordo com a Lei das Sociedades por Ações a ser aprovado em Assembleia Geral.

Em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 29 de abril de 2022 os acionistas presentes, por unanimidade de votos e sem quaisquer ressalvas, aprovaram não realizar a distribuição de dividendos, a título de dividendo obrigatório no montante de R\$41.092, tendo sido o montante destinado para reserva especial para investimento, e, no mesmo ato para aumento de capital.

Exceto pela constituição de reserva legal, as demais destinações do lucro líquido apurado estão sujeitas à aprovação dos acionistas em Assembleia Geral.

## 18. Patrimônio líquido--Continuação

### c) Resultado por ação - básico/diluído

	Controladora		Consolidado	
	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
Lucro líquido atribuível aos acionistas	67.699	75.495	67.699	75.495
Quantidade de ações - milhares	4.282.957	4.282.957	4.282.957	4.282.957
Lucro por ação em R\$	0,016	0,018	0,016	0,018

## 19. Receita líquida

	TecBan		Consolidado	
	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
Receita operacional bruta	1.549.550	1.442.849	1.658.430	1.532.131
(-) Impostos incidentes sobre o faturamento	(171.505)	(157.671)	(214.792)	(198.034)
Receita operacional líquida	1.378.045	1.285.178	1.443.638	1.334.097

## 20. Custos e despesas operacionais

	TecBan		Consolidado	
	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
<b>Custos dos serviços prestados</b>				
Custos com pessoal	(91.130)	(78.818)	(307.259)	(280.344)
Transporte de valores e escolta	(446.837)	(444.393)	(157.959)	(159.461)
Depreciações e amortizações	(127.844)	(104.774)	(154.908)	(123.799)
Aluguéis	(93.496)	(90.979)	(100.056)	(95.116)
Manutenção e conservação de bens	(113.757)	(103.130)	(142.546)	(128.083)
Prestadores de serviços	(70.403)	(79.150)	(87.357)	(96.051)
Canais de dados e telefonia	(19.839)	(20.280)	(24.996)	(22.638)
Outros custos	(3.444)	(4.731)	(8.270)	(7.648)
	(966.750)	(926.255)	(983.351)	(913.140)
<b>Despesas comerciais</b>				
Publicidade e propaganda	(7.754)	(9.636)	(7.788)	(9.683)
Patrocínio, brindes e doações	(123)	(251)	(131)	(259)
Provisão e perdas de créditos	(395)	(317)	(568)	(405)
	(8.272)	(10.204)	(8.487)	(10.347)
<b>Despesas gerais e administrativas</b>				
Despesas com pessoal	(116.443)	(92.567)	(150.397)	(120.589)
Depreciações e amortizações	(16.875)	(18.040)	(20.515)	(25.005)
Aluguéis	(4.636)	(5.990)	(5.090)	(6.493)
Manutenção e conservação de bens	(15.176)	(12.358)	(23.451)	(22.243)
Prestadores de serviços	(62.257)	(48.488)	(72.948)	(58.838)
Canais de dados e telefonia	(4.930)	(5.089)	(5.285)	(6.515)
Outras despesas administrativas	(4.147)	(5.906)	(9.146)	(11.178)
	(224.464)	(188.438)	(286.832)	(250.861)
<b>Outras receitas (despesas) líquidas</b>				
Contingências	(5.173)	(22.016)	(9.392)	(23.552)
Outras receitas	5.911	408	6.156	628
	738	(21.608)	(3.236)	(22.924)

## 21. Resultado financeiro líquido

	TecBan		Consolidado	
	30/06/2022	31/03/2021	30/06/2022	31/03/2021
<b>Despesas financeiras</b>				
Juros sobre empréstimos, financiamentos e debêntures	(71.366)	(20.288)	(71.427)	(20.366)
Juros sobre passivo de arrendamento	(445)	(994)	(707)	(1.581)
Outras	(5.483)	(4.325)	(11.556)	(8.999)
<b>Subtotal</b>	<b>(77.294)</b>	<b>(25.607)</b>	<b>(83.690)</b>	<b>(30.946)</b>
<b>Receitas financeiras</b>				
Rendimentos sobre aplicação financeira	14.560	4.835	16.792	5.455
Atualização monetária	2.615	2.379	3.190	3.703
Outras	1.077	1.055	1.874	2.235
<b>Subtotal</b>	<b>18.252</b>	<b>8.269</b>	<b>21.856</b>	<b>11.393</b>
<b>Resultado financeiro líquido</b>	<b>(59.042)</b>	<b>(17.338)</b>	<b>(61.834)</b>	<b>(19.553)</b>

## 22. Transações com partes relacionadas

No curso habitual das atividades são mantidas pela TecBan e suas controladas operações com partes relacionadas, diretas e indiretas, tais como contas a receber provenientes de nosso portfólio de serviços, além de contas correntes bancárias, saldo com fornecedores, bem como despesas e receitas financeiras. Todos os contratos firmados com partes relacionadas são observadas condições equânimes de mercado em relação a condição de prazos e valores.

Os valores relativos às operações incluídas no processo de consolidação já se encontram eliminados nas informações contábeis intermediárias consolidadas.

Os saldos em 30 de junho de 2022 e 2021 decorrentes dessas transações estão detalhados a seguir:

## 22. Transações com partes relacionadas--Continuação

### a) Transações entre Companhias do Grupo TecBan eliminadas no consolidado

	TecBan		TBForte		TBNet		TBSI	
	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
<b>Ativo</b>	<b>613</b>	<b>459</b>	<b>57.721</b>	<b>71.924</b>	<b>1.517</b>	<b>1.481</b>	<b>1.029</b>	<b>-</b>
Contas a receber de serviços prestados (a)	-	-	47.837	58.836	1.513	1.479	1.029	-
Repasses serviços compartilhados (b)	584	459	-	-	-	-	-	-
Ativos de contratos (a)	-	-	9.884	13.088	4	2	-	-
Outras contas a receber (c)	29	-	-	-	-	-	-	-
<b>Passivo</b>	<b>(57.116)</b>	<b>(70.205)</b>	<b>(379)</b>	<b>(344)</b>	<b>(128)</b>	<b>(117)</b>	<b>(108)</b>	<b>-</b>
Fornecedores serviços prestados (a)	(57.116)	(70.205)	(2)	(2)	-	-	-	-
Repasses serviços compartilhados (b)	-	-	(377)	(342)	(128)	(117)	(79)	-
Outras contas a pagar (c)	-	-	-	-	-	-	(29)	-
<b>Resultado</b>	<b>(301.533)</b>	<b>(291.106)</b>	<b>286.786</b>	<b>283.039</b>	<b>8.560</b>	<b>8.067</b>	<b>6.187</b>	<b>-</b>
<b>Receita</b>								
Receita com prestação de serviço (a)	-	-	289.048	285.092	9.331	8.767	6.187	-
<b>Despesa</b>								
Serviços Contratados (a)	(304.566)	(293.859)	-	-	-	-	-	-
Repasses serviços compartilhados (b)	3.033	2.753	(2.262)	(2.053)	(771)	(700)	-	-

(a) Prestação de serviços de transporte de valores, escolta, custódia/Preparação e serviços de exploração de telecomunicação, assistência técnica e locação de equipamentos/Serviços de manutenção, conservação, instalação e gerenciamento de bens e negócios de terceiros.

(b) Refere-se a repasses com base em critérios definidos em estudos técnicos adequados sobre gastos compartilhados dentro da mesma estrutura e backoffice, com parcelas fixas mensais reajustáveis anualmente.

(c) Refere-se a reembolso de despesas e outras contas a pagar.

## 23. Instrumentos financeiros e gerenciamento de riscos

A Companhia apresenta exposição aos seguintes riscos advindos do uso de instrumentos financeiros:

(a) Risco de crédito

(b) Risco de liquidez

(c) Risco de mercado

Descreveremos a seguir a respectiva natureza e aplicação.

## 23. Instrumentos financeiros e gerenciamento de riscos- -Continuação

### a) Risco de crédito

Risco de crédito é o risco de prejuízo financeiro da Companhia caso um cliente ou contraparte em um instrumento financeiro falhe em cumprir com suas obrigações contratuais, que surgem principalmente dos recebíveis de seus clientes.

A exposição da Companhia ao risco de crédito é influenciada, principalmente, pelas características individuais de cada cliente. A Companhia estabeleceu uma política de crédito sob a qual todo novo cliente tem sua capacidade de crédito analisada individualmente antes dos termos e das condições padrões de pagamento.

A Companhia estabelece uma provisão para créditos de liquidação duvidosa que representa sua estimativa de perdas incorridas com relação às contas a receber de clientes (vide Nota Explicativa nº 5). O principal componente dessa provisão é específico e relacionado a riscos significativos e individuais.

Em 30 de junho de 2022, a exposição máxima referente ao caixa e equivalentes de caixa, aplicações financeiras e as contas a receber está representada abaixo:

#### I) Caixa e equivalentes de caixa e aplicações financeiras

	TecBan		Consolidado	
	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
Caixa e equivalentes de caixa (Nota 4)	162	243	454	1.143
Aplicações financeiras (Nota 4a)	227.533	190.214	283.427	245.649
Fundos de investimentos (Nota 4b)	5.431	5.791	5.431	5.791
	<b>233.126</b>	<b>196.248</b>	<b>289.312</b>	<b>252.583</b>

#### II) Contas a receber de clientes

	TecBan		Consolidado	
	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
Contas a receber de clientes (Nota 5)	280.384	266.853	294.660	277.206
	<b>280.384</b>	<b>266.853</b>	<b>294.660</b>	<b>277.206</b>

### b) Risco de liquidez

Risco de liquidez é o risco em que a Companhia irá encontrar dificuldades em cumprir com as obrigações associadas com seus passivos financeiros que são liquidados com pagamentos à vista ou com outro ativo financeiro. A abordagem da Companhia na administração de liquidez é de garantir, o máximo possível, que sempre tenha liquidez suficiente para cumprir com suas obrigações ao vencerem, sob condições normais, sem causar perdas inaceitáveis ou com risco de prejudicar a reputação da Companhia.

A tabela a seguir demonstra em detalhes o vencimento dos passivos financeiros contratados:

## 23. Instrumentos financeiros e gerenciamento de riscos--Continuação

### b) Risco de liquidez--Continuação

Operação	TecBan				
	Até 1 ano	Até 2 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total
Fornecedores (Nota 11)	203.991	-	-	-	203.991
Empréstimos, financiamentos e debêntures (Nota 12)	565.673	318.913	319.629	-	1.204.215
Passivo de Arrendamento (Nota 14)	5.688	5.435	8.152	24.536	43.811
Outros passivos (Nota 15)	422	-	-	-	422
	775.774	324.348	327.781	24.536	1.452.439

  

Operação	Consolidado				
	Até 1 ano	Até 2 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total
Fornecedores (Nota 11)	153.496	-	-	-	153.496
Empréstimos, financiamentos e debêntures (Nota 12)	566.220	319.044	319.629	-	1.204.893
Passivo de Arrendamento (Nota 14)	18.170	17.783	23.061	82.791	141.805
Outros passivos (Nota 15)	4.926	3.855	11.564	38.347	58.692
	742.812	340.682	354.254	121.138	1.558.886

A Companhia possui caixa para cumprir com despesas operacionais esperadas, incluindo o cumprimento de obrigações financeiras; isto exclui o impacto potencial de circunstâncias extremas que não podem ser razoavelmente previstas, como desastres naturais.

### c) Riscos de mercado

Entende-se por risco de mercado o risco de aumento das taxas de juros e da inflação do país que decorrem da parcela da dívida e recebíveis, que, podem afetar negativamente as receitas ou despesas financeiras caso ocorra um movimento desfavorável. A exposição desse risco está demonstrada abaixo no item "g", análise da sensibilidade dos ativos e passivos financeiros.

### d) Gestão de capital

A gestão de capital da Companhia tem como objetivo a manutenção de sua estrutura de capital em níveis adequados, visando a continuidade de seus negócios e o aumento do valor para os acionistas e investidores. As principais fontes de recursos têm sido a própria geração operacional de caixa e os recursos de terceiros obtidos através da emissão de títulos (debêntures).

A Administração monitora o capital com base no índice de alavancagem financeira. Esse índice corresponde à dívida líquida expressa como percentual do capital total. A dívida líquida, por sua vez, corresponde ao total de endividamento (incluindo empréstimos e financiamentos, arrendamento e debêntures de curto e longo prazo), subtraído do montante de caixa e equivalentes de caixa.

## 23. Instrumentos financeiros e gerenciamento de riscos--Continuação

### d) Gestão de capital--Continuação

Para atingir esse objetivo geral, a gestão de capital da Companhia, entre outras coisas, visa assegurar que cumpre com os compromissos financeiros associados às debêntures que definem os requisitos de estrutura de capital. As violações no cumprimento dos *covenants* financeiros permitiriam que os credores requeressem imediatamente a liquidação das debêntures. Não houve violação dos *covenants* financeiros de quaisquer debêntures sujeitas a juros no exercício.

O capital não é administrado ao nível da Controladora, somente ao nível consolidado.

	Consolidado		
	Nota	30/06/2022	31/12/2021
Empréstimos e financiamentos e debêntures	12	1.204.893	1.201.992
Contratos de arrendamento	14	141.805	174.215
(-) Caixa e equivalente de caixa	4	(454)	(1.143)
(-) Aplicações financeiras	4	(288.858)	(251.440)
Endividamento líquido consolidado		1.057.386	1.123.624
EBTIDA		643.865	592.343
Índice de alavancagem financeira consolidado		1,6	1,9

### e) Análises dos instrumentos financeiros

É apresentada a seguir uma tabela de comparação por classe de valor contábil e do valor justo dos instrumentos financeiros da Companhia:

## 23. Instrumentos financeiros e gerenciamento de riscos--Continuação

### e) Análises dos instrumentos financeiros--Continuação

		TecBan			
		Instrumentos financeiros por classe			
Categoria		Valor contábil	Valor justo	Valor contábil	Valor justo
		30/06/2022	30/06/2022	31/12/2021	31/12/2021
<b>Ativos financeiros</b>					
Caixa e equivalentes de caixa (Nota 4)	Custos Amortizado	162	162	243	243
Aplicações financeiras (Nota 4a)	Valor justo por meio de resultado	227.533	227.533	190.214	190.214
Fundos de investimentos (Nota 4b)	Valor justo por meio de resultado	5.431	5.431	5.791	5.791
Contas a receber de clientes (Nota 5)	Custos Amortizado	280.384	280.384	266.853	266.853
Ativos de contrato (Nota 5)	Custos Amortizado	939	939	10.374	10.374
Outros ativos	Custos Amortizado	8.707	8.707	8.060	8.060
<b>Total</b>		<b>523.156</b>	<b>523.156</b>	<b>481.535</b>	<b>481.535</b>
<b>Passivos financeiros</b>					
Fornecedores (Nota 11)	Custos Amortizado	203.991	203.991	230.359	230.359
Empréstimos, financiamentos e debêntures (Nota 12)	Custos Amortizado	1.204.215	1.236.574	1.200.389	1.240.466
Passivo de Arrendamento (Nota 14)	Custos Amortizado	43.811	44.444	61.083	61.765
Outros passivos (Nota 15)	Custos Amortizado	422	422	42.542	42.542
<b>Total</b>		<b>1.452.439</b>	<b>1.485.431</b>	<b>1.534.373</b>	<b>1.575.132</b>
		<b>Consolidado</b>			
		Instrumentos financeiros por classe			
Categoria		Valor contábil	Valor justo	Valor contábil	Valor justo
		30/06/2022	30/06/2022	31/12/2021	31/12/2021
<b>Ativos financeiros</b>					
Caixa e equivalentes de caixa (Nota 4)	Custos Amortizado	454	454	1.143	1.143
Aplicações financeiras (Nota 4a)	Valor justo por meio de resultado	283.427	283.427	245.649	245.649
Fundos de investimentos (Nota 4b)	Valor justo por meio de resultado	5.431	5.431	5.791	5.791
Contas a receber de clientes (Nota 5)	Custos Amortizado	294.660	294.660	277.206	277.206
Ativos de contrato (Nota 5)	Custos Amortizado	11.610	11.610	20.638	20.638
Outros ativos	Custos Amortizado	11.634	11.634	16.201	16.201
<b>Total</b>		<b>607.216</b>	<b>607.216</b>	<b>566.628</b>	<b>566.628</b>
<b>Passivos financeiros</b>					
Fornecedores (Nota 11)	Custos Amortizado	153.496	153.496	178.014	178.014
Empréstimos, financiamentos e debêntures (Nota 12)	Custos Amortizado	1.204.893	1.237.400	1.201.992	1.242.092
Passivo de Arrendamento (Nota 14)	Custos Amortizado	141.805	142.561	174.215	175.030
Outros passivos (Nota 15)	Custos Amortizado	58.692	58.692	43.039	43.039
<b>Total</b>		<b>1.558.886</b>	<b>1.592.149</b>	<b>1.597.260</b>	<b>1.638.175</b>

Os valores desses instrumentos reconhecidos no balanço patrimonial não diferem significativamente dos valores justos.

## 23. Instrumentos financeiros e gerenciamento de riscos- -Continuação

### f) Hierarquia do valor justo

Os diferentes níveis foram definidos como a seguir:

- Nível 1: preços cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos e passivos e idênticos;
- Nível 2: *inputs*, exceto preços cotados, incluídas no Nível 1 que são observáveis para o ativo ou passivo, diretamente (preços) ou indiretamente (derivado de preços);
- Nível 3: premissas, para o ativo ou passivo, que não são baseados e dados observáveis de mercado (*inputs* não observáveis).

Os instrumentos financeiros não derivativos avaliados a valor justo são as aplicações financeiras que foram classificadas no Nível 2.

### g) Análise da sensibilidade dos ativos e passivos financeiros

O nosso principal risco está atrelado à variação da CDI, utilizada para cálculo dos juros remuneratórios das operações com debentures.

As aplicações financeiras atreladas ao CDI estão registradas a valor de mercado, conforme cotações divulgadas pelas respectivas instituições financeiras e os demais se referem, em sua maioria, a certificado de depósito bancário, portanto, o valor registrado desses títulos não apresenta diferença para o valor de mercado.

Com a finalidade de verificar a sensibilidade do indexador nas aplicações financeiras as quais a Companhia estava exposta na data-base de 30 de junho de 2022, foram definidos três cenários diferentes para risco de diminuição do CDI, cenário provável (CDI atual) e a partir deste, foram aplicadas as variáveis de 25% e 50%.

Operação	Nota explicativa	Risco	30/06/2022	TecBan		
				Cenário Provável	Cenário I - 25%	Cenário II - 50%
Aplicações financeiras	4	Redução do CDI	227.533	5,40%	4,05%	2,70%
Receita financeira				12.287	9.215	6.143

Operação	Nota explicativa	Risco	30/06/2022	Consolidado		
				Cenário Provável	Cenário I - 25%	Cenário II - 50%
Aplicações financeiras	4	Redução do CDI	283.427	5,40%	4,05%	2,70%
Receita financeira				15.305	11.479	7.653

## 23. Instrumentos financeiros e gerenciamento de riscos-- -Continuação

### g) Análise da sensibilidade dos ativos e passivos financeiros-- Continuação

A seguir demonstramos os cenários de variação para as debêntures, cenário atual e mais dois cenários com deslocamento de 25% e 50% da variável do risco considerado.

Operação	Nota explicativa	Risco	30/06/2022	TecBan e Consolidado		
				Cenário Provável	Cenário I - 25%	Cenário II - 50%
Debêntures	12	Aumento do CDI	1.204.077	5,40%	6,75%	8,10%
Despesa financeira				65.020	81.275	97.530

## 24. Cobertura de seguros

A Companhia tem por política manter cobertura de seguros no montante que a Administração considera adequado para cobrir eventuais riscos sobre seus ativos e/ou responsabilidades, considerando a natureza da sua atividade, os riscos envolvidos em suas operações e a orientação de seus consultores de seguros.

Em 30 de junho de 2022, a cobertura de seguros era de R\$ 8.601.389 (R\$ 8.643.441 em 31 de dezembro de 2021) substancialmente para danos morais, corporais e materiais de terceiros, responsabilidade civil, danos materiais aos bens de imobilizado, compreensivo empresarial e riscos operacionais.

O escopo de trabalho de nossos auditores não inclui a revisão da suficiência da cobertura de seguros, a qual foi determinada e analisada quanto à adequação pela Administração.

---

**Marcelo Gomes de  
Oliveira**

---

Diretor de Administração,  
Finanças e Pessoas

---

---

**Sylvia  
Piacentini**

---

Gerente Executiva de  
Controladoria  
CRC-1SP247771/O-6

---

---

**Maria  
Rocha**

---

Gerente Contábil  
CRC-1SP284003/O-9

---



São Paulo Corporate Towers  
Av. Presidente Juscelino Kubitschek, 1.909  
Vila Nova Conceição  
04543-011 - São Paulo – SP - Brasil  
Tel: +55 11 2573-3000  
ey.com.br

## Relatório sobre a revisão de demonstrações contábeis intermediárias individuais e consolidadas

Aos Conselho de Administração e Acionistas  
**Tecnologia Bancária S.A.**  
São Paulo - SP

### Introdução

Revisamos o balanço patrimonial da Tecnologia Bancária S.A (“Companhia”), em 30 de junho de 2022, e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de seis meses findo naquela data, incluindo o resumo das práticas contábeis significativas e demais notas explicativas.

A diretoria é responsável pela elaboração e apresentação adequada dessas demonstrações contábeis intermediárias de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil. Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas demonstrações contábeis intermediárias com base em nossa revisão.

### Alcance da revisão

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão. Uma revisão de demonstrações intermediárias consiste na realização de indagações, principalmente às pessoas responsáveis pelos assuntos financeiros e contábeis e na aplicação de procedimentos analíticos e de outros procedimentos de revisão. O alcance de uma revisão é significativamente menor do que o de uma auditoria conduzida de acordo com as normas de auditoria e, conseqüentemente, não nos permitiu obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos significativos que poderiam ser identificados em uma auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria.

### Conclusão

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as demonstrações contábeis intermediárias, individuais e consolidadas, não apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Companhia, em 30 de junho de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o período de seis meses findo naquela data acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

São Paulo, 12 de agosto de 2022.

ERNST & YOUNG  
Auditores Independentes S.S.  
CRC-2SP034519/O-6

  
Lázaro Angelim Serruya  
Contador CRC- 1DF015801/O-7