



Informações Contábeis Intermediárias Individuais e Consolidadas

30 de setembro de 2024
**Com Relatório sobre a revisão das
Informações contábeis intermediárias**

Índice

Informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas

Balanços patrimoniais	3
Demonstrações dos resultados	4
Demonstrações dos resultados abrangentes	5
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	6
Demonstrações dos fluxos de caixa	7
Notas explicativas às demonstrações contábeis individuais e consolidadas	8
Relatório de revisão das informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas	41

Tecnologia Bancária S.A.

Balanços patrimoniais

30 de setembro de 2024 e 31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)



	Nota	Controladora		Consolidado	
		30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Ativo					
Circulante		660.540	736.000	861.303	906.351
Caixa e equivalente de caixa e aplicações financeiras	4	217.223	277.594	325.158	342.079
Contas a receber de clientes	5	301.857	303.290	329.813	345.008
Imposto de renda e contribuição social a compensar	6.a	7.213	61.600	7.213	85.776
Tributos a recuperar	6.b	53.914	7.026	97.742	27.990
Estoques	7	41.970	38.187	49.238	43.947
Despesas antecipadas		7.516	10.138	11.839	23.789
Outros ativos partes relacionadas	22	1.792	12.212	-	-
Outros ativos		29.055	25.953	40.300	37.762
Não circulante		2.049.302	2.018.673	2.339.933	2.325.374
<u>Realizável a longo prazo</u>		<u>74.349</u>	45.842	<u>201.972</u>	171.221
Despesas antecipadas		606	994	1.946	2.338
Depósitos judiciais	17	36.034	31.652	45.890	38.452
Imposto de renda e contribuição social diferidos	16	1.905	-	80.939	69.046
Imposto de renda e contribuição social a compensar	6.a	-	8.178	-	8.178
Tributos a recuperar	6.b	35.641	4.856	72.955	52.967
Outros ativos		163	162	242	240
Investimentos	8	465.525	459.990	-	-
Imobilizado	9	1.168.067	1.165.940	1.647.448	1.667.291
Intangível	10	311.576	311.894	332.474	331.860
Ativo de direito de uso	14.a	29.785	35.007	158.039	155.002
Total do ativo		2.709.842	2.754.673	3.201.236	3.231.725

	Nota	Controladora		Consolidado	
		30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Passivo					
Circulante		357.816	715.555	442.085	783.519
Fornecedores	11	126.102	143.496	134.363	159.354
Empréstimos, financiamentos e debêntures	12	28.364	349.202	28.364	349.277
Obrigações sociais e trabalhistas	13	72.910	89.871	158.712	163.140
Passivo de arrendamento	14.b	7.519	8.174	28.729	25.164
Impostos e contribuições a recolher		15.215	13.267	23.067	20.334
Provisões		31.252	26.050	36.014	26.890
Fornecedores partes relacionadas	22	63.346	65.896	-	-
Dividendos propostos		-	8.975	-	8.975
Outras contas a pagar e adiantamento de clientes	15	13.108	10.624	32.836	30.385
Não circulante		1.370.481	1.062.858	1.777.606	1.471.946
Empréstimos, financiamentos e debêntures	12	1.133.579	853.435	1.133.579	853.435
Obrigações sociais e trabalhistas	13	12.604	14.089	12.797	15.639
Passivo de arrendamento	14.b	29.413	33.855	143.866	143.828
Provisão de desmantelamento	14.c	1.084	991	23.096	20.942
Imposto de renda e contribuição social diferidos	16	-	4.017	-	-
Provisão para perdas com demandas judiciais	17	17.811	8.592	51.281	38.920
Outras contas a pagar e adiantamento de clientes	15	175.990	147.879	412.987	399.182
Total do passivo		1.728.297	1.778.413	2.219.691	2.255.465
Patrimônio líquido	18	981.545	976.260	981.545	976.260
Capital social		956.419	883.029	956.419	883.029
Reservas de lucro		28.816	93.231	28.816	93.231
Prejuízo do período		(3.690)	-	(3.690)	-
Total do passivo e do patrimônio líquido		2.709.842	2.754.673	3.201.236	3.231.725

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

	Nota	Controladora		Consolidado	
		30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Receita líquida	19	1.934.669	1.982.531	2.069.787	2.128.190
Custo dos serviços prestados	20	(1.513.695)	(1.476.079)	(1.516.683)	(1.500.793)
Lucro bruto		420.974	506.452	553.104	627.397
Despesas operacionais	20	(360.151)	(371.393)	(478.356)	(496.379)
Despesas comerciais		(13.017)	(20.578)	(13.874)	(21.148)
Despesas gerais e administrativas		(340.922)	(358.407)	(437.573)	(456.397)
Outras (despesas) receitas líquidas		(6.212)	7.592	(26.909)	(18.834)
Lucro operacional antes das participações societárias e do resultado financeiro		60.823	135.059	74.748	131.018
Resultado de equivalência patrimonial	8	5.535	(3.892)	-	-
Resultado financeiro líquido	21	(74.917)	(124.063)	(79.475)	(125.416)
Despesas financeiras		(122.306)	(150.314)	(133.071)	(161.247)
Receitas financeiras		47.389	26.251	53.596	35.831
Lucro (Prejuízo) antes dos tributos		(8.559)	7.104	(4.727)	5.602
Imposto de renda e contribuição social	16	4.869	(7.384)	1.037	(5.882)
Corrente		(1.053)	(4.736)	(10.856)	(11.141)
Diferido		5.922	(2.648)	11.893	5.259
Prejuízo do período		(3.690)	(280)	(3.690)	(280)
Quantidade de ações		4.282.957	4.282.957	4.282.957	4.282.957
Prejuízo líquido por ação em R\$ - Básico e diluído	18.c	(0,0009)	(0,0001)	(0,0009)	(0,0001)

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

Tecnologia Bancária S.A.

Demonstrações dos resultados abrangentes

Período de nove meses findos em 30 de setembro de 2024 e de 2023

(Em milhares de reais)



	Controladora e Consolidado	
	30/09/2024	30/09/2023
Prejuízo do período	(3.690)	(280)
Resultado abrangente	-	-
Resultado abrangente total	(3.690)	(280)

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 nove meses findos em 30 de setembro de 2024 e de 2023

(Em milhares de reais)



	Reservas de capital			Reservas de lucro		Prejuízos do período	Total
	Capital social	Ágio na emissão de ações	Incentivos fiscais	Legal	Para expansão		
Saldos em 31 de dezembro de 2022	882.504	24	501	21.181	32.425	-	936.635
Transferência de dividendos para reserva de expansão	-	-	-	-	10.808	-	10.808
Aumento de capital	525	(24)	(501)	-	-	-	-
Prejuízo do período	-	-	-	-	-	(280)	(280)
Saldos em 30 de setembro de 2023	883.029	-	-	21.181	43.233	(280)	947.163
Saldos em 31 de dezembro de 2023	883.029	-	-	23.071	70.160	-	976.260
Transferência de dividendos para reserva de expansão	-	-	-	-	8.975	-	8.975
Aumento de capital	73.390	-	-	(21.182)	(52.208)	-	-
Prejuízo do período	-	-	-	-	-	(3.690)	(3.690)
Saldos em 30 de setembro de 2024	956.419	-	-	1.889	26.927	(3.690)	981.545

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

Tecnologia Bancária S.A.

Demonstrações dos fluxos de caixa

Período de nove meses findos em 30 de setembro de 2024 e de 2023

(Em milhares de reais)



	Notas	Controladora		Consolidado	
		30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Fluxos de caixa das atividades operacionais					
Lucro/(prejuízo) antes do imposto de renda e contribuição social		(8.559)	7.104	(4.727)	5.602
Ajustes por:		364.368	325.619	459.983	402.838
Equivalência patrimonial	8	(5.535)	3.892	-	-
Depreciação e amortização	9, 10 e 14.a	246.932	220.763	308.817	275.298
Baixa de ativos	9, 10 e 14.a	9.456	7.301	7.696	7.149
Juros sobre empréstimos, financiamentos e efeito da variação cambial		93.756	103.432	102.588	106.013
Provisão/(reversão) para riscos tributários, trabalhistas e cíveis	17	15.262	(1.282)	31.966	18.274
Perdas esperadas com créditos de liquidação duvidosa	5	1.012	653	1.509	1.017
Outras provisões/(reversões)		3.485	(9.140)	7.407	(4.913)
(Aumento) redução no ativo		5.926	20.398	27.862	11.045
Contas a receber	5	421	58.832	13.686	44.205
Tributos a compensar	6	2.416	2.498	15.932	(29.073)
Estoque	7	(3.783)	(9.109)	(5.291)	(9.373)
Despesas antecipadas		3.010	9.757	12.342	17.904
Depósitos judiciais	17	(3.456)	778	(6.268)	254
Outros ativos		7.318	(42.358)	(2.539)	(12.872)
Aumento (redução) no passivo		(7.374)	(15.677)	(16.010)	66.071
Fornecedores	11	(19.991)	(52.313)	(25.083)	(68.756)
Obrigações sociais e trabalhistas	13	(18.446)	(11.875)	(7.270)	10.250
Impostos a recolher		468	2.398	87	(276)
Adiantamento a clientes	15	30.572	86.143	16.253	196.371
Outros passivos		23	(40.030)	3	(71.518)
Caixa gerado pelas atividades operacionais		354.361	337.444	467.108	485.556
Pagamentos de demandas judiciais	17	(6.043)	(8.465)	(19.605)	(15.097)
Imposto de renda e contribuição social pagos	16	-	-	(8.700)	(4.146)
Juros pagos sobre empréstimos e financiamentos	12	(109.329)	(91.639)	(109.331)	(91.645)
Caixa líquido gerado (aplicado) pelas atividades operacionais		238.989	237.340	329.472	374.668
Fluxo de caixa das atividades de investimentos					
Aquisição de ativo imobilizado e intangível	9 e 10	(250.635)	(263.569)	(273.603)	(383.365)
Aumento de capital em sociedade controlada	8	-	(6.400)	-	-
Caixa líquido (aplicado) nas atividades de investimentos		(250.635)	(269.969)	(273.603)	(383.365)
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos					
Captação	12	280.000	585.000	280.000	585.000
Pagamento principal - empréstimos, financiamentos e debêntures	12	(320.000)	(450.020)	(320.075)	(450.104)
Arrendamentos pagos	14.b	(8.725)	(9.850)	(32.715)	(28.268)
Caixa líquido originado das (aplicado nas) atividades de financiamentos		(48.725)	125.130	(72.790)	106.628
Aumento (redução) de caixa e equivalente de caixa		(60.371)	92.501	(16.921)	97.931
Caixa e equivalente de caixa no início do exercício		277.594	120.825	342.079	168.115
Caixa e equivalente de caixa no final do período		217.223	213.326	325.158	266.046

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

1. Contexto Operacional

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, escolta e guarda de valores; e

(c) TecBan Serviços Integrados Ltda. ("Serviços Integrados"), responsável por soluções especializadas em administração e gerenciamento de equipamentos, manutenção e revitalização de equipamentos, logística, armazenagem e obras.

Em 13 de novembro de 2024, foi autorizada pela Administração da Companhia a emissão das informações contábeis intermediárias.

2. Base de elaboração e preparação

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 2023 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 2023 não foram repetidas integralmente nestas informações contábeis intermediárias.

2. Base de elaboração e preparação--Continuação

b) Base de consolidação

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

Controladas	Principal atividade	País-sede	% participação	
			2024	2023
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.

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 2023.

4. Caixa e equivalente de caixa e aplicações financeiras

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Caixa e bancos	460	344	739	511
Aplicações financeiras (a)	208.867	270.457	316.523	334.775
Fundos de investimentos (b)	7.896	6.793	7.896	6.793
Caixa e equivalente de caixa e aplicações financeiras	217.223	277.594	325.158	342.079

(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 período a taxa média de remuneração foi de 98,58% do CDI (101,33% em 31 de dezembro de 2023) na Controladora, e de 97,96% do CDI (100,23% em 31 de dezembro de 2023) no Consolidado.

(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 e suas controladas. A valorização ou desvalorização está atrelada à variação do dólar.

5. Contas a receber de clientes

Contas a receber

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Clientes nacionais	305.432	278.904	326.251	312.730
Serviços a faturar	1.039	27.988	9.846	37.053
Subtotal	306.471	306.892	336.097	349.783
Provisão de crédito de liquidação duvidosa	(4.614)	(3.602)	(6.284)	(4.775)
Subtotal	(4.614)	(3.602)	(6.284)	(4.775)
Total	301.857	303.290	329.813	345.008

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:

5. Contas a receber de clientes--Continuação

Classificação por vencimento e perdas estimadas para créditos de liquidação duvidosa--Continuação

Classificação	Controladora			
	30/09/2024		31/12/2023	
	Saldo	Perdas estimadas	Saldo	Perdas estimadas
A vencer	239.503	-	283.382	-
Vencidos:				
Vencidos até 45 dias	8.132	(14)	4.958	-
Vencidos acima de 45 dias até 180 dias	24.451	(52)	13.699	-
Vencidos acima de 180 dias até 360 dias	23.615	(418)	707	-
Vencidos acima de 360 dias	10.770	(4.130)	4.146	(3.602)
Total de vencidos	66.968	(4.614)	23.510	(3.602)
Total	306.471	(4.614)	306.892	(3.602)

Classificação	Consolidado			
	30/09/2024		31/12/2023	
	Saldo	Perdas estimadas	Saldo	Perdas estimadas
A vencer	266.305	-	322.799	-
Vencidos:				
Vencidos até 45 dias	8.727	(18)	6.095	-
Vencidos acima de 45 dias até 180 dias	24.809	(52)	14.488	-
Vencidos acima de 180 dias até 360 dias	24.093	(567)	1.460	(257)
Vencidos acima de 360 dias	12.163	(5.647)	4.941	(4.518)
Total de vencidos	69.792	(6.284)	26.984	(4.775)
Total	336.097	(6.284)	349.783	(4.775)

A movimentação das perdas de crédito esperadas é apresentada a seguir:

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Saldo no início do exercício	(3.602)	(3.060)	(4.775)	(3.597)
Adições	(1.981)	(1.834)	(2.922)	(2.676)
Reversões	969	1.292	1.413	1.498
Saldo no final do período	(4.614)	(3.602)	(6.284)	(4.775)

6. Impostos, contribuições e tributos a recuperar

a) Imposto de renda e contribuição social a compensar

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Saldo negativo de IRPJ (a)	1.866	51.439	1.866	62.574
Saldo negativo de CSLL (a)	5.347	10.161	5.347	23.202
IRPJ/CSLL a compensar (b)	-	8.178	-	8.178
	7.213	69.778	7.213	93.954
Ativo circulante	7.213	61.600	7.213	85.776
Ativo não circulante	-	8.178	-	8.178

(a) Refere-se ao saldo negativo apurado no último exercício a ser utilizado após transmissão da ECF, para compensações através de PERD-COMP de tributos federais no período.

(b) Refere-se à repetição de indébito do IR/CS incidente sobre a atualização monetária na devolução de tributos pagos indevidamente, no qual o crédito foi homologado pela RFB em abril de 2024 e compensado.

b) Tributos a recuperar

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Impostos e contribuições retidos na fonte (a)	47.314	-	61.917	1.094
ICMS (b)	-	-	44.828	45.051
PIS/COFINS (b)	11.934	9.773	33.645	32.636
PIS/COFINS indébito (c)	30.250	-	30.250	-
INSS	-	2.109	-	2.109
Outros tributos	57	-	57	67
	89.555	11.882	170.697	80.957
Ativo circulante	53.914	7.026	97.742	27.990
Ativo não circulante	35.641	4.856	72.955	52.967

(a) Refere-se substancialmente aos impostos retidos na fonte na prestação de serviço.

(b) Refere-se substancialmente a créditos de impostos por aquisição de ATMs.

(c) Refere-se à repetição de indébito da exclusão de ISS da base de cálculo de PIS e COFINS, o crédito tem origem na ação Declaratória nº 0019019-16.2017.4.01.3400, ajuizada pelo Sindicato das Empresas de Processamento de Dados e Serviços de Informática do Estado de São Paulo (SEPROSP), com o objetivo de assegurar o direito das empresas associadas de excluírem os valores recolhidos a título de ISS da base de cálculo do PIS e da COFINS, com decisão transitada em julgado em 06/08/2019. O Pedido de habilitação do crédito foi apresentado pela TecBan em 13/06/2024, e deferido em 05/07/2024.

7. Estoques

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Peças de consumo	20.799	24.027	21.516	24.713
Peças de reposição	22.186	15.175	22.186	17.764
Outros	-	-	6.551	2.485
(-) Provisão para perdas	(1.015)	(1.015)	(1.015)	(1.015)
Total	41.970	38.187	49.238	43.947

8. Investimentos

	TBNet		Serviços Integrados		TBForte	
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
	Direta	Direta	Direta	Direta	Indireta	Indireta
Participação	99,99%	99,99%	99,99%	99,99%	99,99%	99,99%
Ativos circulantes	48.422	28.017	59.596	72.929	172.327	157.891
Ativos não circulantes	643.731	680.710	27.027	9.495	469.712	466.405
Total de ativos	692.153	708.727	86.623	82.424	642.039	624.296
Passivos circulantes	23.335	23.555	39.045	55.348	101.471	92.508
Passivos não circulantes	236.997	256.066	13.874	5.765	156.253	140.437
Total de passivos	260.332	279.621	52.919	61.113	257.724	232.945
Patrimônio líquido	431.821	429.106	33.704	21.311	384.315	391.351
Lucro (Prejuízo) líquido	(12.992)	(11.570)	18.527	7.678	(12.829)	(13.869)

8. Investimentos--Continuação

A movimentação dos investimentos está assim representada:

	31/12/2023	Equivalência Patrimonial	30/09/2024
<u>Participações em controladas</u>			
TBNet	444.813	(12.992)	431.821
Serviços Integrados	15.177	18.527	33.704
Controladas diretas	459.990	5.535	465.525
TBForte	397.144	(12.829)	384.315
Controlada indireta	397.144	(12.829)	384.315

9. Imobilizado

	Equipamentos de ATM e acessórios	Móveis e utensílios	Equipamentos de tecnologia	Edificações e benfeitorias em imóveis de terceiros	Controladora Veículos e motos	Terrenos	Imobilizações em andamento (i)	Provisão para Perda	Total
Taxa média anual de depreciação	8%	19%	20%	7%	33%	-	-	-	
Custo									
Em 1º de janeiro de 2023	1.985.451	115.613	87.350	145.284	17.510	1.626	95.731	-	2.448.565
Adições	61.183	2.229	13.873	975	500	-	100.567	(38)	179.289
Baixas	(24.378)	(1.496)	(2.726)	(886)	(12.017)	-	-	-	(41.503)
Transferências	131.128	28	-	51	-	-	(131.207)	-	-
Em 31 de dezembro de 2023	2.153.384	116.374	98.497	145.424	5.993	1.626	65.091	(38)	2.586.351
Adições	25.384	194	16.123	887	-	-	89.154	-	131.742
Baixas	(15.672)	(293)	(715)	-	(3.421)	-	-	-	(20.101)
Transferências	86.051	-	(1.305)	-	324	-	(85.070)	-	-
Em 30 de setembro de 2024	2.249.147	116.275	112.600	146.311	2.896	1.626	69.175	(38)	2.697.992
Depreciação									
Em 1º de janeiro de 2023	(1.036.228)	(103.883)	(63.532)	(87.470)	(15.175)	-	-	-	(1.306.288)
Adições	(126.106)	(3.552)	(10.059)	(9.233)	(1.469)	-	-	-	(150.419)
Baixas	20.692	1.234	2.500	513	11.357	-	-	-	36.296
Transferências	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Em 31 de dezembro de 2023	(1.141.642)	(106.201)	(71.091)	(96.190)	(5.287)	-	-	-	(1.420.411)
Adições	(103.954)	(2.463)	(8.192)	(6.330)	(272)	-	-	-	(121.211)
Baixas	7.430	274	686	-	3.307	-	-	-	11.697
Transferências	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Em 30 de setembro de 2024	(1.238.166)	(108.390)	(78.597)	(102.520)	(2.252)	-	-	-	(1.529.925)
Valor líquido em 31/12/2023	1.011.742	10.173	27.406	49.234	706	1.626	65.091	(38)	1.165.940
Valor líquido em 30/09/2024	1.010.981	7.885	34.003	43.791	644	1.626	69.175	(38)	1.168.067

(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

	Consolidado									Total
	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)	Provisão para Perda	
Taxa média anual de depreciação	8%	19%	20%	9%	5%	33%	-	-	-	
Custo										
Em 1º de janeiro de 2023	2.065.523	158.244	183.132	107.870	370.222	18.988	6.160	148.195	-	3.058.334
Adições	61.183	4.431	31.677	1.069	3.764	500	-	189.324	(38)	291.910
Baixas	(24.378)	(1.501)	(4.699)	(678)	(886)	(12.611)	-	-	-	(44.753)
Transferências	264.079	211	328	1.962	13	-	-	(266.593)	-	-
Em 31 de dezembro de 2023	2.366.407	161.385	210.438	110.223	373.113	6.877	6.160	70.926	(38)	3.305.491
Adições	25.395	1.213	19.915	718	941	-	-	98.901	-	147.083
Baixas	(15.672)	(395)	(1.629)	(370)	-	(3.747)	-	-	-	(21.813)
Transferências	86.511	(4)	3.048	1.140	(54)	324	-	(90.965)	-	-
Em 30 de setembro de 2024	2.462.641	162.199	231.772	111.711	374.000	3.454	6.160	78.862	(38)	3.430.761
Depreciação										
Em 1º de janeiro de 2023	(1.038.551)	(128.836)	(114.838)	(38.500)	(142.629)	(16.453)	-	-	-	(1.479.807)
Adições	(136.714)	(8.839)	(25.162)	(8.562)	(16.468)	(1.529)	-	-	-	(197.274)
Baixas	20.692	1.237	3.949	673	513	11.817	-	-	-	38.881
Transferências	392	14	(28)	(378)	-	-	-	-	-	-
Em 31 de dezembro de 2023	(1.154.181)	(136.424)	(136.079)	(46.767)	(158.584)	(6.165)	-	-	-	(1.638.200)
Adições	(114.610)	(5.873)	(19.575)	(6.062)	(12.049)	(278)	-	-	-	(158.447)
Baixas	7.430	359	1.560	354	-	3.631	-	-	-	13.334
Transferências	-	(3)	3	-	-	-	-	-	-	-
Em 30 de setembro de 2024	(1.261.361)	(141.941)	(154.091)	(52.475)	(170.633)	(2.812)	-	-	-	(1.783.313)
Valor líquido em 31/12/2023	1.212.226	24.961	74.359	63.456	214.529	712	6.160	70.926	(38)	1.667.291
Valor líquido em 30/09/2024	1.201.280	20.258	77.681	59.236	203.367	642	6.160	78.862	(38)	1.647.448

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

10. Intangível

	Controladora							Total
	Direito de uso	Licença Cessão de Uso	Software desenvolvido	Software em desenvolvimento (i)	Marcas e patentes	Provisão para perda Intangível (ii)	Intangível em Andamento	
Taxa média anual de amortização	19%	85%	20%	-	-	-	-	
Custo								
Em 1º de janeiro de 2023	248.133	91.712	443.512	93.399	4	(1.701)	-	875.059
Adições	4.623	77.690	392	58.471	-	(16)	-	141.160
Baixas	(77.726)	(50.853)	-	(3.112)	-	-	-	(131.691)
Transferências	-	-	65.215	(65.215)	-	-	-	-
Em 31 de dezembro de 2023	175.030	118.549	509.119	83.543	4	(1.717)	-	884.528
Adições	436	71.507	30	25.944	-	1.717	20.976	120.610
Baixas	(224)	(73.789)	-	(1.363)	-	-	-	(75.376)
Transferências	13.089	1.179	43.751	(43.751)	-	-	(14.268)	-
Em 30 de setembro de 2024	188.331	117.446	552.900	64.373	4	-	6.708	929.762
Amortização								
Em 1º de janeiro de 2023	(202.924)	(50.363)	(303.784)	-	-	-	-	(557.071)
Adições	(19.715)	(67.146)	(57.204)	-	-	-	-	(144.065)
Baixas	77.651	50.851	-	-	-	-	-	128.502
Transferências	-	-	-	-	-	-	-	-
Em 31 de dezembro de 2023	(144.988)	(66.658)	(360.988)	-	-	-	-	(572.634)
Adições	(11.064)	(62.240)	(46.244)	-	-	-	-	(119.548)
Baixas	207	73.789	-	-	-	-	-	73.996
Transferências	-	-	-	-	-	-	-	-
Em 30 de setembro de 2024	(155.845)	(55.109)	(407.232)	-	-	-	-	(618.186)
Valor líquido em 31/12/2023	30.042	51.891	148.131	83.543	4	(1.717)	-	311.894
Valor líquido em 30/09/2024	32.486	62.337	145.668	64.373	4	-	6.708	311.576

(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) Refere-se a constituição de provisão para perda no intangível devido à suspensão de alguns projetos de desenvolvimento de software.

10. Intangível--Continuação

	Consolidado							Total
	Direito de uso	Licença Cessão de Uso	Software desenvolvido	Software em desenvolvimento (i)	Marcas e patentes	Provisão para perda Intangível (ii)	Intangível em Andamento	
Taxa média anual de amortização	19%	84%	20%	-	-	-	-	
Custo								
Em 1º de janeiro de 2023	258.206	101.013	445.760	103.534	4	(1.701)	-	906.816
Adições	4.710	83.704	392	62.447	-	(16)	-	151.237
Baixas	(77.726)	(59.283)	-	(3.112)	-	-	-	(140.121)
Transferências	-	-	72.719	(72.719)	-	-	-	-
Em 31 de dezembro de 2023	185.190	125.434	518.871	90.150	4	(1.717)	-	917.932
Adições	457	77.523	30	27.534	-	1.717	20.976	128.237
Baixas	(224)	(78.879)	-	(1.363)	-	-	-	(80.466)
Transferências	13.089	1.179	49.706	(49.706)	-	-	(14.268)	-
Em 30 de setembro de 2024	198.512	125.257	568.607	66.615	4	-	6.708	965.703
Amortização								
Em 1º de janeiro de 2023	(210.942)	(55.751)	(304.177)	-	-	-	-	(570.870)
Adições	(20.742)	(73.082)	(58.310)	-	-	-	-	(152.134)
Baixas	77.651	59.281	-	-	-	-	-	136.932
Transferências	-	-	-	-	-	-	-	-
Em 31 de dezembro de 2023	(154.033)	(69.552)	(362.487)	-	-	-	-	(586.072)
Adições	(11.636)	(66.674)	(47.898)	-	-	-	-	(126.208)
Baixas	207	78.844	-	-	-	-	-	79.051
Transferências	-	-	-	-	-	-	-	-
Em 30 de setembro de 2024	(165.462)	(57.382)	(410.385)	-	-	-	-	(633.229)
Valor líquido em 31/12/2023	31.157	55.882	156.384	90.150	4	(1.717)	-	331.860
Valor líquido em 30/09/2024	33.050	67.875	158.222	66.615	4	-	6.708	332.474

(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) Refere-se a constituição de provisão para perda no intangível devido à suspensão de alguns projetos de desenvolvimento de software.

11. Fornecedores

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Fornecedores de compras e serviços	116.849	132.841	124.468	148.533
Outros fornecedores	9.253	10.655	9.895	10.821
Total	126.102	143.496	134.363	159.354

12. Empréstimos, financiamentos e debêntures

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Empréstimos e financiamentos (Nota 12.1)	-	-	-	75
Debêntures (Nota 12.2)	1.161.943	1.202.637	1.161.943	1.202.637
Total	1.161.943	1.202.637	1.161.943	1.202.712
Circulante	28.364	349.202	28.364	349.277
Não circulante	1.133.579	853.435	1.133.579	853.435

Ano de vencimento	Controladora e Consolidado
2025	319.740
2026	199.397
2027	334.628
2028	-
2029	279.814
Total	1.133.579

12.1 Empréstimos e financiamentos

Descrição	Taxa média	Vencimento	Controladora		Consolidado	
			30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Finame	6,00% a.a.	ago/24	-	-	-	75
Total de empréstimos e financiamentos			-	-	-	75

12. Empréstimos, financiamentos e debêntures--Continuação

12.2 Debêntures

Modalidade	Encargos anuais (%)	Vencimento	Controladora e Consolidado							
			30/09/2024		31/12/2023		30/09/2024		31/12/2023	
			Circulante		Não circulante		Total			
4ª emissão	CDI + 1,85%	abr/24	-	328.928	-	-	-	328.928		
5ª emissão	CDI + 1,40%	dez/25	11.692	2.072	320.000	320.000	331.692	322.072		
6ª emissão	CDI + 1,58%	set/26	-	6.568	200.000	200.000	200.000	206.568		
7ª emissão	CDI + 2,25%	set/27	1.636	12.737	335.000	335.000	336.636	347.737		
8ª emissão	CDI + 1,50%	abr/29	16.074	-	280.000	-	296.074	-		
Custos de emissão	-	-	(1.038)	(1.103)	(1.421)	(1.565)	(2.459)	(2.668)		
Total de debêntures			28.364	349.202	1.133.579	853.435	1.161.943	1.202.637		

Movimentação

	Controladora						30/09/2024
	31/12/2023	Captação	Pagamento de Principal	Pagamento de Juros	Amortização de custos	Juros	
Debêntures (Nota 12.2)	1.205.304	280.000	(320.000)	(108.546)	-	107.643	1.164.401
Custos de emissão (Nota 12.2)	(2.667)	(783)	-	-	992	-	(2.458)
Total	1.202.637	279.217	(320.000)	(108.546)	992	107.643	1.161.943

	Consolidado						30/09/2024
	31/12/2023	Captação	Pagamento de Principal	Pagamento de Juros	Amortização de custos	Juros	
Empréstimos e financiamentos (Nota 12.1)	75	-	(75)	(2)	-	2	-
Debêntures (Nota 12.2)	1.205.304	280.000	(320.000)	(108.546)	-	107.643	1.164.401
Custos de emissão (Nota 12.2)	(2.667)	(783)	-	-	992	-	(2.458)
Total	1.202.712	279.217	(320.075)	(108.548)	992	107.645	1.161.943

Cláusulas restritivas (covenants)

Debêntures

A Companhia apresenta contratos de Debêntures com cláusulas restritivas que inclui a manutenção de índice mínimo de cobertura da dívida e coeficiente de endividamento.

Este índice é calculado anualmente pela Companhia com base nas informações consolidadas. Em 30 de setembro de 2024, o índice estava dentro do limite definido contratualmente. A Companhia também está adimplente com demais covenants não financeiros.

13. Obrigações sociais e trabalhistas

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Provisão para férias	30.063	31.805	72.665	74.550
Provisão para 13º salário	7.690	-	28.140	-
Provisão para PPR (a)	16.527	31.967	24.341	42.883
Encargos sociais e trabalhistas	9.142	14.247	21.225	29.441
Bônus diferido	9.107	8.168	10.302	10.442
Outras obrigações trabalhistas	381	3.684	2.039	5.824
Circulante	72.910	89.871	158.712	163.140
Bônus diferido	12.604	14.089	12.797	15.639
Não circulante	12.604	14.089	12.797	15.639
Total	85.514	103.960	171.509	178.779

(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 2023 foram liquidados em fevereiro de 2024.

14. Passivo de arrendamento

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 2 e 22 anos, sendo prazo findo entre 2024 e 2046, enquanto os veículos têm prazo de arrendamento entre 3 e 5 anos, sendo prazo findo entre 2024 e 2029. 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:

a) Ativo de direito de uso

	Controladora			Consolidado		
	Veículos	Imóveis	Total	Veículos	Imóveis	Total
Em 31 de dezembro de 2023	8.160	26.847	35.007	24.233	130.769	155.002
Adição	2.671	1.768	4.439	12.331	5.118	17.449
Remensuração	(117)	857	740	945	14.945	15.890
Baixa	(2.709)	(1.519)	(4.228)	(2.709)	(3.431)	(6.140)
Amortização	(3.300)	(2.873)	(6.173)	(9.831)	(14.331)	(24.162)
Em 30 de setembro de 2024	4.705	25.080	29.785	24.969	133.070	158.039
Custo	13.337	44.139	57.476	55.889	216.384	272.273
Amortização Acumulada	(8.632)	(19.059)	(27.691)	(30.920)	(83.314)	(114.234)
Total	4.705	25.080	29.785	24.969	133.070	158.039

b) Passivos de arrendamento por direito de uso

	Controladora			Consolidado		
	Veículos	Imóveis	Total	Veículos	Imóveis	Total
Em 31 de dezembro de 2023	(8.757)	(33.272)	(42.029)	(25.270)	(143.722)	(168.992)
Adição	(2.671)	(1.768)	(4.439)	(12.331)	(5.118)	(17.449)
Remensuração	117	(857)	(740)	(945)	(12.425)	(13.370)
Baixa	2.774	1.782	4.556	2.774	3.752	6.526
Pagamento de principal	3.936	4.789	8.725	11.519	21.196	32.715
Apropriação de juros	(595)	(2.410)	(3.005)	(1.815)	(10.210)	(12.025)
Em 30 de setembro de 2024	(5.196)	(31.736)	(36.932)	(26.068)	(146.527)	(172.595)
Circulante	(3.910)	(3.609)	(7.519)	(13.506)	(15.223)	(28.729)
Não Circulante	(1.286)	(28.127)	(29.413)	(12.562)	(131.304)	(143.866)
Total	(5.196)	(31.736)	(36.932)	(26.068)	(146.527)	(172.595)

14. Passivo de arrendamento--Continuação

Passivos de arrendamento por direito de uso de imóveis e veículos--Continuação

b) Passivos de arrendamento por direito de uso--Continuação

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 setembro de 2024 são conforme a seguir:

	Controladora			Consolidado		
	Veículos	Imóveis	Total	Veículos	Imóveis	Total
Vencimento						
1 ano	(3.910)	(3.609)	(7.519)	(13.506)	(15.223)	(28.729)
2 anos	(941)	(4.421)	(5.362)	(9.819)	(26.829)	(36.648)
3 anos	(345)	(3.858)	(4.203)	(2.333)	(15.432)	(17.765)
4 anos	-	(3.712)	(3.712)	(214)	(12.253)	(12.467)
Acima de 5 anos	-	(16.136)	(16.136)	(196)	(76.790)	(76.986)
Valor presente dos pagamentos mínimos futuros	(5.196)	(31.736)	(36.932)	(26.068)	(146.527)	(172.595)

c) Provisão de desmantelamento

	Controladora		Consolidado	
	Imóveis	Total	Imóveis	Total
Em 31 de dezembro de 2023	(991)	(991)	(20.942)	(20.942)
Adição	-	-	-	-
Remensuração	-	-	(2.520)	(2.520)
Baixa	-	-	1.812	1.812
Apropriação de juros	(93)	(93)	(1.446)	(1.446)
Até 30 de setembro de 2024	(1.084)	(1.084)	(23.096)	(23.096)

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 9,43% a 13,96%, e no Consolidado de 1,04% a 13,96%.

Durante o terceiro trimestre de 2024 as despesas relativas a arrendamentos de curto prazo e de ativos de baixo valor no Consolidado totalizaram R\$ 9.561 (R\$ 8.218 em 30 de setembro de 2023) 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 e adiantamento de clientes

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Adiantamento de clientes (a)	189.072	158.500	445.207	428.954
Outras contas a pagar	26	3	616	613
Total	189.098	158.503	445.823	429.567
Circulante	13.108	10.624	32.836	30.385
Não circulante	175.990	147.879	412.987	399.182

(a) Os saldos referem-se substancialmente ao contrato de prestação de serviço de locação de ATM's, iniciado em março/2022, com estimativa de realização em 180 meses, conforme demanda de equipamentos instalados.

16. Imposto de renda e contribuição social corrente e diferido

16.1 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.

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Lucro/(Prejuízo) antes do imposto de renda e da contribuição social	(8.559)	7.104	(4.727)	5.602
Alíquotas nominais	34%	34%	34%	34%
IRPJ e CSLL calculados às alíquotas nominais	2.910	(2.415)	1.607	(1.905)
(Adições)/exclusões permanentes líquidas	(4.490)	(3.941)	(5.327)	(4.877)
Equivalência patrimonial	1.882	(1.323)	-	-
Outros ajustes tributários e direitos fiscais não constituídos	4.567	295	4.757	900
IRPJ e CSLL apurados	4.869	(7.384)	1.037	(5.882)
Corrente	(1.053)	(4.736)	(10.856)	(11.141)
Diferido	5.922	(2.648)	11.893	5.259
IRPJ e CSLL no resultado	4.869	(7.384)	1.037	(5.882)
Alíquota efetiva	57%	104%	22%	105%

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

16.2 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:

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Efeito do IR/CS Ativo sobre:				
Provisão para participação nos resultados (PPR)	5.619	10.869	8.275	13.869
Provisão para demandas judiciais	6.056	2.921	17.437	13.233
Provisão conta gráfica	6.605	6.605	6.605	6.605
Outras Provisões	5.948	4.419	8.448	5.335
Prejuízo fiscal IRPJ e base negativa CSLL (a)	809	1.277	54.091	52.010
Efeitos do arrendamento de direito de uso	2.799	2.724	12.802	11.876
Total do ativo diferido fiscal	27.836	28.815	107.658	102.928
Efeito do IR/CS Passivo sobre:				
Efeitos do passivo de arrendamento	(25.931)	(32.832)	(26.719)	(33.882)
Total do passivo diferido fiscal	(25.931)	(32.832)	(26.719)	(33.882)
Total líquido	1.905	(4.017)	80.939	69.046

(a) O Grupo TecBan reconhece seus créditos fiscais diferidos ativos com base nas projeções anuais 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. A estimativa de recuperação do crédito tributário decorrente de prejuízos fiscais e base negativa da contribuição social é assim demonstrada:

Ano realização	Controladora	Consolidado
2024	809	6.581
2025	-	3.566
2026	-	3.504
2027	-	3.188
2028 em diante	-	37.252
Total	809	54.091

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

16.2 Composição do saldo de imposto de renda e contribuição social diferidos-- Continuação

O Grupo TecBan possui prejuízos fiscais no valor de R\$ 158.409 e base negativa no valor de R\$ 160.994 (R\$ 152.288 e R\$ 154.872 em 31 de dezembro de 2023, respectivamente) passíveis de compensação com lucros tributáveis futuros das Companhias em que foram gerados sem prazo de prescrição.

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 de Depósitos Judiciais

	Depósitos judiciais			
	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Tributárias	25.019	24.351	25.239	24.560
Trabalhistas	10.860	7.165	20.496	13.756
Cíveis	155	136	155	136
Total	36.034	31.652	45.890	38.452

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

	Depósitos judiciais para demandas tributárias			
	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
PIS (i)	19.256	18.749	19.256	18.749
SAT (ii)	5.173	5.043	5.173	5.043
Outros	590	559	810	768
Total	25.019	24.351	25.239	24.560

(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%.

17. Provisão para perdas em demandas judiciais--Continuação

b) Composição e movimentação da provisão para perdas em demandas judiciais

	Provisão para perdas em demandas judiciais			
	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Trabalhistas	15.906	6.879	49.353	37.182
Cíveis	1.905	1.713	1.928	1.738
Total	17.811	8.592	51.281	38.920

Movimentação

	Controladora		
	Trabalhista	Cíveis	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2023	6.879	1.713	8.592
Constituições líquidas de (reversões e baixas)	13.770	1.492	15.262
Pagamentos	(4.743)	(1.300)	(6.043)
Saldos em 30 de setembro de 2024	15.906	1.905	17.811

	Consolidado		
	Trabalhista	Cíveis	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2023	37.182	1.738	38.920
Constituições líquidas de (reversões e baixas)	30.386	1.580	31.966
Pagamentos	(18.215)	(1.390)	(19.605)
Saldos em 30 de setembro de 2024	49.353	1.928	51.281

c) Passivos contingentes classificados como perda possível

O Grupo TecBan possui outros riscos relativos a questões tributárias, cíveis e trabalhistas, avaliados pelos assessores jurídicos como sendo de risco possível, nos montantes indicados abaixo, para os quais nenhuma provisão foi constituída, tendo em vista que as práticas contábeis adotadas no Brasil e não determinam sua contabilização.

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Trabalhistas	8.723	5.743	47.093	53.411
Tributárias	379.563	359.571	471.774	361.036
Cíveis	5.995	7.321	6.666	7.913
Total	394.281	372.635	525.533	422.360

17. Provisão para perdas em demandas judiciais--Continuação

c) Passivos contingentes classificados como perda possível--Continuação

Dos processos avaliados com risco de perda possível, os mais relevantes são de natureza tributária na TecBan, sendo: (i) R\$ 251.709 em 30 de setembro de 2024 (R\$245.476 em 31 de dezembro de 2023) referente ao processo administrativo lavrado pela Secretaria da Receita Federal relativo às movimentações financeiras decorrentes das transações de cartões internacionais; e (ii) processos administrativos decorrentes de pedidos de restituição das contribuições devidas para outras entidades e fundos, no valor de R\$ 38.758 na Controladora e R\$ 116.133 no Consolidado proveniente de pagamento a maior, pedidos aos quais foram atrelados a declarações de compensação, as quais tiveram despachos decisórios desfavoráveis, momento em que a TecBan passou a figurar no polo passivo com classificação de perda possível, sensibilizando a contingência.

18. Patrimônio líquido

a) Capital

Em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 25 de abril de 2024 foi aprovado o aumento do capital da Companhia, no montante de R\$ 73.390, sem emissão de novas ações, mediante a capitalização parcial dos saldos das reservas.

Em decorrência desse aumento de capital realizado no exercício de 2024, o capital social da Companhia passou de R\$ 883.029 para R\$ 956.419 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%
Outros	104.390.211	2,78%	-	-	104.390.211	2,44%
Total	3.755.080.076	100,00%	527.877.321	100,00%	4.282.957.397	100,00%

18. Patrimônio líquido--Continuação

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, com aprovação 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 25 de abril de 2024, os acionistas presentes, por unanimidade de votos e sem quaisquer ressalvas, aprovaram não realizar a distribuição de dividendos do exercício de 2023, a título de dividendo obrigatório no montante de R\$ 8.975, tendo sido o montante destinado a reserva para expansão 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.

c) Resultado por ação - básico/diluído

Prejuízo atribuível aos acionistas

Quantidade de ações – milhares

Prejuízo por ação em R\$

Controladora		Consolidado	
30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
(3.690)	(280)	(3.690)	(280)
4.282.957	4.282.957	4.282.957	4.282.957
(0,0009)	(0,0001)	(0,0009)	(0,0001)

19. Receita líquida

Receita operacional bruta

(-) Impostos incidentes sobre o faturamento

Receita operacional líquida

Controladora		Consolidado	
30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
2.175.707	2.229.086	2.406.664	2.455.525
(241.038)	(246.555)	(336.877)	(327.335)
1.934.669	1.982.531	2.069.787	2.128.190

20. Custos e despesas operacionais

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Custos dos serviços prestados				
Custos com pessoal	(112.744)	(149.256)	(573.705)	(524.986)
Transporte de valores e escolta	(671.451)	(645.966)	(163.903)	(185.547)
Depreciações e amortizações	(226.039)	(198.635)	(276.810)	(242.703)
Aluguéis	(107.929)	(123.696)	(119.090)	(133.300)
Manutenção e conservação de bens	(170.998)	(173.403)	(208.948)	(216.419)
Prestadores de serviços	(199.690)	(157.070)	(144.270)	(162.640)
Canais de dados e telefonia	(24.844)	(28.053)	(27.607)	(30.328)
Outros custos	-	-	(2.350)	(4.870)
	(1.513.695)	(1.476.079)	(1.516.683)	(1.500.793)
Despesas comerciais				
Publicidade e propaganda	(10.413)	(18.654)	(10.451)	(18.710)
Patrocínio, brindes e doações	(740)	(581)	(752)	(599)
Provisão e perdas de créditos	(1.864)	(1.343)	(2.671)	(1.839)
	(13.017)	(20.578)	(13.874)	(21.148)
Despesas gerais e administrativas				
Despesas com pessoal	(200.843)	(185.266)	(243.836)	(231.359)
Depreciações e amortizações	(20.342)	(21.512)	(30.845)	(31.841)
Aluguéis	(11.115)	(9.653)	(11.910)	(9.911)
Manutenção e conservação de bens	(24.394)	(28.201)	(41.906)	(43.756)
Prestadores de serviços	(72.223)	(98.184)	(82.231)	(110.574)
Canais de dados e telefonia	(3.887)	(5.714)	(10.791)	(11.720)
Outras despesas administrativas	(8.118)	(9.877)	(16.054)	(17.236)
	(340.922)	(358.407)	(437.573)	(456.397)
Outras receitas (despesas) líquidas				
Contingências	938	(3.530)	(16.236)	(26.768)
Outras receitas (despesas)	(7.150)	11.122	(10.673)	7.934
	(6.212)	7.592	(26.909)	(18.834)

21. Resultado financeiro líquido

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Despesas financeiras				
Juros sobre empréstimos, financiamentos e debêntures	(107.643)	(124.103)	(107.645)	(124.110)
Juros sobre passivo de arrendamento	(2.860)	(3.505)	(13.096)	(12.801)
Juros e multas sobre outros passivos	(474)	(662)	(582)	(828)
Taxas, comissões e bonificações	(9.454)	(20.033)	(9.454)	(20.033)
Outras	(1.875)	(2.011)	(2.294)	(3.475)
Subtotal	(122.306)	(150.314)	(133.071)	(161.247)
Receitas financeiras				
Rendimentos sobre aplicação financeira	23.839	16.805	28.194	19.232
Atualização monetária	18.453	7.033	20.110	13.966
Outras	5.097	2.413	5.292	2.633
Subtotal	47.389	26.251	53.596	35.831
Resultado financeiro líquido	(74.917)	(124.063)	(79.475)	(125.416)

22. Transações com partes relacionadas

No curso habitual das atividades mantidas pela TecBan e suas controladas são 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 observados 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 setembro de 2024 decorrentes dessas transações estão detalhados a seguir:

22. Transações com partes relacionadas--Continuação

	TecBan		TBForte		TBNet		Serviços Integrados	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Ativo	1.792	12.212	65.437	60.765	5.490	1.635	6.863	11.607
Contas a receber (a)	-	-	65.437	60.765	5.490	1.635	6.863	11.607
Outros ativos (b)	1.792	12.212	-	-	-	-	-	-
Passivo	(63.346)	(65.896)	(926)	(687)	(22)	-	(4.383)	(11.529)
Fornecedores (a)	(63.346)	(65.896)	(4)	(4)	-	-	(3.535)	-
Outros passivos (b)	-	-	(922)	(683)	(22)	-	(848)	(11.529)

	TecBan		TBForte		TBNet		Serviços Integrados	
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Resultado	(667.767)	(535.904)	507.984	460.781	16.633	14.725	143.150	60.398
Receitas (a)	-	-	508.003	460.800	16.633	14.725	143.150	60.398
Custos (a)	(667.767)	(535.904)	(19)	(19)	-	-	-	-

(a) Prestação de serviços de transporte de valores, escolta, custódia e preparação; Serviços de exploração de telecomunicação, assistência técnica e locação de equipamentos; Administração e gerenciamento, manutenção e instalação de ATM's; com prazo contratual de quitação em 30 dias.

(b) Refere-se a reembolsos 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

O risco de crédito refere-se ao risco de a contraparte não honrar suas obrigações relativas a um instrumento financeiro ou contrato com cliente, gerando uma perda. A Companhia está exposta principalmente a risco de crédito de crédito referente a caixa e equivalentes a caixa e as contas a receber de clientes. O risco de crédito é minimizado por meio das seguintes políticas:

i) Caixa e equivalentes de caixa e aplicações financeiras

A Companhia somente realiza operações em instituições de primeira linha, cuja classificação seja de baixo risco de crédito atribuído por agências de rating de referência.

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Caixa e equivalentes de caixa (Nota 4)	460	344	739	511
Aplicações financeiras (Nota 4)	208.867	270.457	316.523	334.775
Fundos de investimentos (Nota 4)	7.896	6.793	7.896	6.793
	217.223	277.594	325.158	342.079

ii) Contas a receber de 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 a estimativa de perdas incorridas com relação às contas a receber de clientes.

A Companhia possui perdas de crédito esperadas no montante de R\$ 4.614 (controladora) e R\$ 6.284 (consolidado) em 30 de setembro de 2024 (R\$ 3.602 e R\$ 4.775 em 31 de dezembro de 2023), representados em 1% do saldo de contas a receber em aberto, conforme apresentado na Nota Explicativa nº 5.

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Contas a receber de clientes (Nota 5)	300.818	275.302	319.967	307.955
Serviços a faturar (Nota 5)	1.039	27.988	9.846	37.053
	301.857	303.290	329.813	345.008

23. Instrumentos financeiros e gerenciamento de riscos--Continuação

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:

Operação	Controladora					
	Valor Contábil	Até 1 ano	Até 2 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Fluxo de caixa contratual
Fornecedores (Nota 11)	126.102	126.102	-	-	-	126.102
Empréstimos, financiamentos e debêntures (Nota 12)	1.161.943	127.006	459.309	1.022.346	-	1.608.661
Passivo de Arrendamento (Nota 14)	36.932	12.005	9.501	17.866	20.700	60.072
Adiantamento de clientes (Nota 15)	189.072	13.082	13.082	39.246	123.662	189.072
Fornecedores partes relacionadas (Nota 22)	63.346	63.346	-	-	-	63.346
	1.577.395	341.541	481.892	1.079.458	144.362	2.047.253

Operação	Consolidado					
	Valor Contábil	Até 1 ano	Até 2 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Fluxo de caixa contratual
Fornecedores (Nota 11)	134.363	134.363	-	-	-	134.363
Empréstimos, financiamentos e debêntures (Nota 12)	1.161.943	127.006	459.309	1.022.346	-	1.608.661
Passivo de Arrendamento (Nota 14)	172.595	44.629	42.094	82.341	116.994	286.058
Adiantamento de clientes (Nota 15)	445.207	32.216	32.216	96.648	284.127	445.207
	1.914.108	338.214	533.619	1.201.335	401.121	2.474.289

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.

23. Instrumentos financeiros e gerenciamento de riscos--Continuação

c) Riscos de mercado

Risco de mercado está atrelado a possibilidade de ocorrências de perdas por conta de flutuações nas taxas de juros que aumentem as despesas financeiras relativas a empréstimos e financiamentos captados no mercado, ou diminuam as receitas financeiras relativas às aplicações financeiras.

A Companhia monitora continuamente as taxas de juros de mercado com o objetivo de avaliar a eventual necessidade de contratação de novas operações para proteger-se contra o risco de volatilidade dessas taxas. A exposição desse risco está demonstrada abaixo no item "f", 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.

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.

23. Instrumentos financeiros e gerenciamento de riscos--Continuação

e) Análises dos instrumentos financeiros

Devido ao ciclo de curto prazo, pressupõe-se que os saldos das contas a receber de clientes, partes relacionadas e contas a pagar aos fornecedores e partes relacionadas pelo valor contábil esteja próxima de seus valores justos. O valor justo dos passivos financeiros, para fins de divulgação, é estimado mediante o desconto dos fluxos de caixa contratuais futuros pela taxa de juros vigente no mercado, que está disponível para a Companhia para instrumentos financeiros similares.

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

		Controladora			
		Instrumentos financeiros por classe			
Categoria		Valor contábil	Valor justo	Valor contábil	Valor justo
		30/09/2024	30/09/2024	31/12/2023	31/12/2023
Ativos financeiros					
Caixa e equivalentes de caixa (Nota 4)	Custos Amortizado	460	460	344	344
Aplicações financeiras (Nota 4)	Valor justo por meio de resultado	208.867	208.867	270.457	270.457
Fundos de investimentos (Nota 4)	Valor justo por meio de resultado	7.896	7.896	6.793	6.793
Contas a receber de clientes (Nota 5)	Custos Amortizado	301.857	301.857	303.290	303.290
Partes relacionadas (Nota 22)	Custos Amortizado	1.792	1.792	12.212	12.212
Outros ativos	Custos Amortizado	25.426	25.426	21.405	21.405
Total		546.298	546.298	614.501	614.501
Passivos financeiros					
Fornecedores (Nota 11)	Custos Amortizado	126.102	126.102	143.496	143.496
Empréstimos, financiamentos e debêntures (Nota 12)	Custos Amortizado	1.161.943	1.220.751	1.202.637	1.256.438
Passivo de Arrendamento (Nota 14)	Custos Amortizado	36.932	36.932	42.029	42.029
Dividendos, Adiantamento e Outras contas a pagar	Custos Amortizado	189.072	189.072	167.475	167.475
Partes relacionadas (Nota 22)	Custos Amortizado	63.346	63.346	65.896	65.896
Total		1.577.395	1.636.203	1.621.533	1.675.334
		Consolidado			
		Instrumentos financeiros por classe			
Categoria		Valor contábil	Valor justo	Valor contábil	Valor justo
		30/09/2024	30/09/2024	31/12/2023	31/12/2023
Ativos financeiros					
Caixa e equivalentes de caixa (Nota 4)	Custos Amortizado	739	739	511	511
Aplicações financeiras (Nota 4)	Valor justo por meio de resultado	316.523	316.523	334.775	334.775
Fundos de investimentos (Nota 4)	Valor justo por meio de resultado	7.896	7.896	6.793	6.793
Contas a receber de clientes (Nota 5)	Custos Amortizado	329.813	329.813	345.008	345.008
Outros ativos	Custos Amortizado	26.377	26.377	22.601	22.601
Total		681.348	681.348	709.688	709.688
Passivos financeiros					
Fornecedores (Nota 11)	Custos Amortizado	134.363	134.363	159.354	159.354
Empréstimos, financiamentos e debêntures (Nota 12)	Custos Amortizado	1.161.943	1.220.751	1.202.712	1.256.513
Passivo de Arrendamento (Nota 14)	Custos Amortizado	172.595	172.595	168.992	168.992
Dividendos, Adiantamento e Outras contas a pagar	Custos Amortizado	445.207	445.207	437.929	437.929
Total		1.914.108	1.972.916	1.968.987	2.022.788

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

A Companhia possui aplicações financeiras e instrumentos de dívida expostos à variação do CDI. A oscilação na taxa de juros pode impactar os resultados futuros da Companhia. Apresentamos a seguir os impactos que seriam gerados pela oscilação das taxas de juros às quais a Companhia está exposta segundo avaliação efetuada pela Administração, considerando um horizonte de 12 meses, quando deverão ser divulgadas as próximas demonstrações financeiras:

Instrumentos de taxa variável	Risco	Divulgado	Controladora		
			30/09/2024 Valor contábil	Cenário provável CDI 9,25%	Cenário adverso CDI 8,75%
Ativos	Taxa de Juros (CDI - % a.a)	10,65%			
Aplicações financeiras (Nota 4)			208.867	(2.924)	(3.968)
			208.867	(2.924)	(3.968)
Passivos	Taxa de Juros (CDI - % a.a)	10,65%			
Debêntures (Nota 12)			(1.161.943)	16.267	22.077
			(1.161.943)	16.267	22.077
Ativo/(Passivo) líquido exposto			(953.076)	13.343	18.109
Efeito líquido da variação das taxas de juros				939.733	934.967

23. Instrumentos financeiros e gerenciamento de riscos--Continuação

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

Instrumentos de taxa variável	Risco	Divulgado	Consolidado		
			30/09/2024 Valor contábil	Cenário provável CDI 9,25%	Cenário adverso CDI 8,75%
Ativos	Taxa de Juros (CDI - % a.a)	10,65%			
Aplicações financeiras (Nota 4)			316.523	(4.431)	(6.014)
			316.523	(4.431)	(6.014)
Passivos	Taxa de Juros (CDI - % a.a)	10,65%			
Debêntures (Nota 12)			(1.161.943)	16.267	22.077
			(1.161.943)	16.267	22.077
Ativo/(Passivo) líquido exposto			(845.420)	11.836	16.063
Efeito líquido da variação das taxas de juros				833.584	829.357

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 setembro de 2024, a cobertura de seguros era de R\$11.763.836 (R\$11.767.475 em 31 de dezembro de 2023) 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 Financeiro

**Sylvia
Piacentini**

Superintendente de
Controladoria
CRC-1SP247771/O-6

**Maria
Rocha**

Gerente Contábil
CRC-1SP284003/O-9



KPMG Auditores Independentes Ltda.
Rua Verbo Divino, 1400, Conjunto Térreo ao 801 - Parte,
Chácara Santo Antônio, CEP 04719-911, São Paulo - SP
Caixa Postal 79518 - CEP 04707-970 - São Paulo - SP - Brasil
Telefone +55 (11) 3940-1500
kpmg.com.br

Relatório sobre a revisão de demonstrações financeiras intermediárias, individuais e consolidadas

Aos Conselheiros e Diretores da
Tecnologia Bancária S.A.
Barueri - SP

Introdução

Revisamos as demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas da Tecnologia Bancária S.A. ("Companhia") em 30 de setembro de 2024, que compreendem os balanços patrimoniais individuais e consolidados, em 30 de setembro de 2024 e as respectivas demonstrações, individuais e consolidadas, do resultado e do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findo naquela data, e as notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

A administração da Companhia é responsável pela elaboração e apresentação adequada das demonstrações financeiras intermediárias individuais de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, incluindo o CPC 21(R1) – Demonstração Intermediária e das demonstrações financeiras intermediárias consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, incluindo o CPC 21(R1) – Demonstração Intermediária e a IAS 34 – *Interim Financial Reporting*. Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas demonstrações financeiras intermediárias com base em nossa revisão.

Alcance da revisão

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão (NBC TR 2410 - Revisão de Informações Intermediárias Executada pelo Auditor da Entidade e ISRE 2410 – *Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity*, respectivamente). A revisão de demonstrações financeiras 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 brasileiras e internacionais de auditoria e, conseqüentemente, não nos permite 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 sobre as demonstrações financeiras intermediárias individuais

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as demonstrações financeiras intermediárias individuais, acima referidas, não apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira individual da Companhia em 30 de setembro de 2024, o desempenho individual de suas operações e os seus fluxos de caixa individuais para o período de nove meses findo naquela data de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, incluindo os requerimentos do CPC 21(R1) – Demonstração Intermediária.

Conclusão sobre as demonstrações financeiras intermediárias consolidadas

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as demonstrações financeiras intermediárias consolidadas, acima referidas, não apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira consolidada da Companhia em 30 de setembro de 2024, o desempenho consolidado de suas operações e os seus fluxos de caixa consolidados para o período de nove meses findo naquela data de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, incluindo os requerimentos do CPC 21(R1) – Demonstração Intermediária, incluindo a IAS 34 – *Interim Financial Reporting*.

São Paulo, 13 de novembro de 2024

KPMG Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP-014428/O-6

Juliana Leonam de Araujo Braga
Contador CRC 1SP-251062/O-5