TecBan

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

30 de setembro de 2021

Com Relatório sobre a revisão das informações contábeis intermediárias

Índice

Informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas

Balanços patrimoniais	2
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 informações contábeis intermediárias	8
Relatório do auditor independente sobre as informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas	45

	Nota	TecBan		Consolidado	
		30/09/2021	31/12/2020	**30/09/2021**	31/12/2020
Ativo					
Circulante		**748.457**	532.009	**865.129**	628.552
Caixa e equivalente de caixa	4	**361.743**	202.408	**428.806**	249.575
Contas a receber de clientes	5	**269.604**	253.689	**285.178**	271.477
Ativos de contrato	5	**2.511**	10.562	**11.262**	20.464
IR e CS a compensar	6.a	**8.018**	22.010	**8.786**	24.099
Tributos a recuperar	6.b	**49.806**	1.052	**62.069**	3.237
Estoques	7	**36.672**	27.950	**39.661**	29.965
Despesas antecipadas		**13.035**	5.275	**15.759**	17.224
Outros ativos		**7.068**	9.063	**13.608**	12.511
Não circulante		**1.857.041**	1.818.917	**1.904.782**	1.824.162
Despesas antecipadas		**5.295**	426	**5.769**	962
Depósitos judiciais	18	**25.595**	24.897	**27.050**	25.536
Imposto de renda e contribuição social diferidos	17	**-**	-	**27.516**	26.079
Tributos a recuperar	6.b	**2.457**	2.617	**2.457**	2.617
Outros ativos		**532**	522	**608**	510
Investimentos	8	**412.668**	418.974	**-**	-
Imobilizado	9	**1.049.091**	1.033.743	**1.355.280**	1.336.642
Intangível	10	**311.867**	287.639	**328.284**	298.666
Ativo de direito de uso	14.b	**49.536**	50.099	**157.818**	133.150
Total do ativo		**2.605.498**	2.350.926	**2.769.911**	2.452.714

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

	Nota	TecBan		Consolidado	
		30/09/2021	31/12/2020	**30/09/2021**	31/12/2020
Passivo					
Circulante		**781.501**	1.015.929	**824.385**	1.022.542
Fornecedores	11	**218.833**	320.680	**171.060**	257.772
Obrigações sociais e trabalhistas	12	**73.830**	79.900	**140.159**	125.448
Empréstimos, financiamentos e debêntures	13	**376.214**	508.779	**378.059**	510.624
Passivo de arrendamento	14	**14.795**	30.679	**28.884**	40.523
Impostos e contribuições a recolher	15	**70.571**	15.022	**78.508**	25.836
Provisões	16	**21.701**	9.471	**21.779**	10.536
Dividendos propostos	19.b	**-**	43.516	**-**	43.516
Outras contas a pagar		**5.557**	7.882	**5.936**	8.287
Não circulante		**978.728**	649.597	**1.100.257**	744.772
Obrigações sociais e trabalhistas	12	**8.272**	10.019	**8.960**	10.794
Empréstimos, financiamentos e debêntures	13	**869.170**	551.149	**869.385**	552.742
Passivo de arrendamento	14	**51.204**	54.932	**145.712**	127.630
Provisão de desmantelamento	14.b	**855**	800	**15.024**	13.457
Imposto de renda e contribuição social diferidos	17	**32.926**	22.047	**32.926**	22.047
Provisão para perdas com demandas judiciais	18	**16.301**	9.650	**28.250**	18.102
Outras contas a pagar		**-**	1.000	**-**	-
Patrimônio líquido	**19**	**845.269**	685.400	**845.269**	685.400
Capital social		**718.136**	544.074	**718.136**	544.074
Reservas de capital		**525**	525	**525**	525
Reservas de lucro		**10.255**	140.801	**10.255**	140.801
Lucro do período		**116.353**	-	**116.353**	-
Total do passivo e do patrimônio líquido		**2.605.498**	2.350.926	**2.769.911**	2.452.714

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

	Nota	TecBan		Consolidado	
		30/09/2021	30/09/2020	**30/09/2021**	30/09/2020
			(não revisado)		(não revisado)
Receita líquida	20	**1.961.955**	1.842.401	**2.039.042**	1.899.747
Custo dos serviços prestados	21	**(1.407.962)**	(1.377.304)	**(1.390.305)**	(1.323.246)
Lucro bruto		**553.993**	465.097	**648.737**	576.501
Despesas operacionais		**(333.112)**	(307.544)	**(431.821)**	(392.950)
Despesas gerais e administrativas	21	**(304.468)**	(303.747)	**(400.459)**	(383.758)
Outras despesas líquidas	21	**(28.644)**	(3.797)	**(31.362)**	(9.192)
Resultado de equivalência patrimonial	8	**(7.679)**	12.233	**-**	-
Resultado financeiro líquido	22	**(30.480)**	(29.792)	**(33.924)**	(37.828)
Despesas financeiras		**(47.504)**	(40.372)	**(56.525)**	(49.314)
Receitas financeiras		**17.024**	10.580	**22.601**	11.486
Lucro antes da tributação		**182.722**	139.994	**182.992**	145.723
Imposto de renda e contribuição social		**(66.369)**	(44.678)	**(66.639)**	(50.407)
Corrente	17	**(55.490)**	(40.246)	**(57.197)**	(47.492)
Diferido	17	**(10.879)**	(4.432)	**(9.442)**	(2.915)
Lucro líquido do período		**116.353**	95.316	**116.353**	95.316
Quantidade de ações		**4.282.957**	3.755.080	**4.282.957**	3.755.080
Lucro líquido por ação em R$ - Básico/ Diluído	19.c	**0,027**	0,025	**0,027**	0,025

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

	TecBan	Consolidado
	30/09/2021	30/09/2020
Lucro líquido do período	**116.353**	95.316
Resultado abrangente	**-**	**-**
Resultado abrangente total	**116.353**	95.316

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

		Reserva de capital		Reserva de lucro			
	Capital social	Ágio na emissão de ações	Incentivos fiscais	Legal	Para expansão	Lucros acumulados	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2019	465.333	24	501	1.094	15.596	-	482.548
Transferência de dividendos para reserva de expansão	-	-	-	-	5.198	-	5.198
Aumento de capital	20.794	-	-	-	(20.794)	-	-
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	95.316	95.316
Saldo em 30 de setembro de 2020 (não revisado)	486.127	24	501	1.094	-	95.316	583.062
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 periodo	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**116.353**	**116.353**
Saldos em 30 de setembro de 2021	**718.136**	**24**	**501**	**10.255**	**-**	**116.353**	**845.269**

As notas explicativas são parte integrante das informações contábeis intermediárias.

	TecBan		Consolidado	
	30/09/2021	30/09/2020	**30/09/2021**	30/09/2020
		(não revisado)		(não revisado)
Fluxos de caixa das atividades operacionais				
Lucro antes do imposto de renda e contribuição social	**182.722**	139.994	**182.992**	145.723
Itens que não afetam o caixa				
Resultado de equivalência patrimonial	**7.679**	(12.233)	**-**	-
Depreciação e amortização	**188.572**	196.226	**228.403**	232.090
Baixa de ativos	**3.210**	1.903	**6.585**	2.435
Atualização monetária	**40.692**	37.318	**45.458**	44.529
Constituição de provisões e demandas judiciais	**20.552**	45.832	**19.185**	47.092
Baixa de títulos a receber para perda	**270**	355	**430**	2.264
Variações nos ativos e passivos				
(Aumento) redução nas contas a receber de clientes e outros	**(14.091)**	(82.263)	**(9.922)**	(94.288)
(Aumento) redução nos tributos a compensar	**(31.084)**	4.630	**(37.349)**	(379)
(Aumento) redução nas despesas antecipadas	**(12.629)**	18.594	**(3.342)**	26.971
(Aumento) redução nos depósitos judiciais	**(432)**	110	**(1.243)**	(294)
Aumento (redução) nas contas a pagar de fornecedores e outros	**(105.313)**	95.116	**(89.333)**	109.797
Aumento (redução) nas obrigações sociais e trabalhistas	**(7.817)**	3.629	**12.877**	25.412
Aumento (redução) nos impostos a recolher	**7.358**	3.290	**3.494**	5.077
Pagamento de perdas com demandas judiciais	**(2.429)**	(2.024)	**(3.670)**	(2.269)
Pagamento de imposto de renda e contribuição social	**(8.018)**	(5.965)	**(8.786)**	(11.660)
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	**269.242**	444.512	**345.779**	532.500
Fluxo de caixa das atividades de investimentos				
Aquisição de ativo imobilizado e intangível	**(249.860)**	(394.140)	**(293.025)**	(418.938)
Aumento de capital em sociedade controlada	**(1.373)**	(6.927)	**-**	-
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos	**(251.233)**	(401.067)	**(293.025)**	(418.938)
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos				
Emissão debêntures	**320.000**	-	**320.000**	-
Pagamento principal	**(160.781)**	(12.154)	**(175.529)**	(26.005)
Pagamento juros	**(17.893)**	(27.091)	**(17.994)**	(27.269)
Caixa líquido originado das (aplicado nas) atividades de financiamentos	**141.326**	(39.245)	**126.477**	(53.274)
Aumento de caixa e equivalente de caixa	**159.335**	4.200	**179.231**	60.288
Caixa e equivalente de caixa no início do período	**202.408**	92.373	**249.575**	104.233
Caixa e equivalente de caixa no final do período	**361.743**	96.573	**428.806**	164.521
Aumento de caixa e equivalente de caixa	**159.335**	4.200	**179.231**	60.288

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

1. Operação

A Tecnologia Bancária S.A. ("TecBan" ou "Companhia") especializada na gestão de redes de autoatendimento bancário, transporte de valores e escolta, e, exploração de serviços de telecomunicação e soluções especializadas em logística, armazenagem, operação, manutenção e revitalização de equipamentos, além dessas atividades, promove pesquisa, desenvolvimento e inovação tecnológica, construindo soluções eficientes e seguras que conectam ainda mais os bancos e a sociedade.

A 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. A partir do exercício de 2021 a Companhia optou por realizar a revisão trimestral das informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas ampliando os níveis de governança e proporcionado maior transparência com o mercado.

Atualmente, as seguintes empresas fazem parte do Grupo 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., 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.

As informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas foram aprovadas pela administração em 12 de novembro de 2021.

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 2020 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 2020 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 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:

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.

2. Apresentação das informações contábeis - Continuação

b) Base de consolidação - Continuação

Controladas	Principal atividade	País-sede	% participação 2021	% participação 2020
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 Administração acompanha o avanço da pandemia do novo Coronavírus ("Covid-19") e não observamos até a data da apresentação destas informações contábeis intermediárias, individuais e consolidadas nenhum impacto relevante em nossas atividades, embora não seja possível prever nesse momento a extensão, severidade e duração dos impactos da pandemia. Diante dessas incertezas temos realizado diferentes iniciativas visando potencializar a geração de caixa para fortalecermos nossa estrutura de capital e assegurarmos os custos em patamar estável para o atual momento econômico, mantendo as negociações juntos aos nossos fornecedores, visando adequar os preços contratuais a conjuntura atual. A Administração continuará 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 2020.

4. Caixa, equivalentes de caixa e aplicações financeiras

	TecBan		Consolidado	
	30/09/2021	31/12/2020	**30/09/2021**	31/12/2020
Caixa e bancos	**225**	437	**685**	671
Aplicações financeiras de liquidez imediata (a)	**355.863**	201.971	**422.466**	248.904
Caixa e equivalente de caixa	**356.088**	202.408	**423.151**	249.575
Fundos de investimentos (b)	**5.655**	-	**5.655**	-
Total	**361.743**	202.408	**428.806**	249.575

4. Caixa, equivalentes de caixa e aplicações financeiras - Continuação

(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. Refer-em-se a aplicações em CDB, sendo que no exercício a taxa média de remuneração foi de 101,29% 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 esta atrelada a variação do dólar.

5. Contas a receber de clientes e ativos de contrato

Contas a receber

	TecBan		Consolidado	
	30/09/2021	31/12/2020	**30/09/2021**	31/12/2020
Clientes nacionais	**271.604**	255.201	**292.517**	273.371
Subtotal	**271.604**	255.201	**292.517**	273.371
Provisão de crédito de liquidação duvidosa	**(2.000)**	(1.512)	**(7.339)**	(1.894)
Subtotal	**(2.000)**	(1.512)	**(7.339)**	(1.894)
Total	**269.604**	253.689	**285.178**	271.477

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:

	TecBan			
	30/09/2021		31/12/2020	
Classificação	**Saldo**	**Perdas estimadas**	Saldo	Perdas estimadas
A vencer	**250.337**	**-**	249.130	-
Vencidos:				
Até 180 dias	**14.644**	**111**	4.458	-
Acima de 180 dias	**6.623**	**1.889**	1.613	1.512
Total de vencidos	**21.267**	**2.000**	6.071	1.512
Total	**271.604**	**2.000**	255.201	1.512

5. Contas a receber de clientes e ativos de contrato - Continuação

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

	Consolidado			
	30/09/2021		31/12/2020	
Classificação	**Saldo**	**Perdas estimadas**	Saldo	Perdas estimadas
A vencer	**264.223**	**-**	259.810	-
Vencidos:				
Até 180 dias	**16.157**	**111**	11.452	-
Acima de 180 dias	**12.137**	**7.228**	2.109	1.894
Total de vencidos	**28.294**	**7.339**	13.561	1.894
Total	**292.517**	**7.339**	273.371	1.894

Ativos de contrato

Em 30 de setembro de 2021, a Companhia possui ativos de contrato nos montantes de R$ 2.511 (R$10.562 em 31 de dezembro de 2020), e no consolidado R$11.262 (R$20.464 em 31 de dezembro de 2020).

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

a) Imposto de renda e contribuição social a compensar

	TecBan		Consolidado	
	30/09/2021	31/12/2020	**30/09/2021**	31/12/2020
IRPJ a compensar	**1.327**	19.540	**2.043**	19.900
CSLL a compensar	**6.691**	2.470	**6.743**	4.199
Total	**8.018**	22.010	**8.786**	24.099

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.

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

b) Tributos a recuperar

	TecBan		Consolidado	
	30/09/2021	31/12/2020	**30/09/2021**	31/12/2020
Impostos e contribuições retidos na fonte	**48.617**	12	**60.880**	2.197
Pis e Cofins a recuperar	**3.646**	3.657	**3.646**	3.657
	52.263	3.669	**64.526**	5.854
Ativo circulante	**49.806**	1.052	**62.069**	3.237
Ativo não circulante	**2.457**	2.617	**2.457**	2.617

7. Estoques

	TecBan		Consolidado	
	30/09/2021	31/12/2020	**30/09/2021**	31/12/2020
Peças de consumo	**25.326**	17.218	**25.849**	17.380
Peças de reposição	**9.033**	9.417	**11.283**	11.270
Outros	**2.313**	1.315	**2.529**	1.315
Total	**36.672**	27.950	**39.661**	29.965

A valorização dos estoques são pelo custo médio de aquisição deduzidos dos impostos recuperáveis quando aplicável.

8. Investimentos

	TBNet	TecBan Serviços Integrados	TBForte
	30/09/2021	30/09/2021	30/09/2021
	Direta	Direta	Indireta
Participação	**99,99%**	**99,99%**	**99,99%**
Ativos circulantes	14.726	1.024	162.868
Ativos não circulantes	402.227	-	440.670
Total de ativos	**416.953**	**1.024**	**603.538**
Passivos circulantes	5.299	6	99.538
Passivos não circulantes	4	-	123.072
Total de passivos	**5.303**	**6**	**222.610**
Patrimônio líquido	**411.650**	**1.018**	**380.928**
Lucro (Prejuízo) líquido	**(7.697)**	**18**	**(9.390)**

A movimentação dos investimentos estão assim representados:

	31/12/2020	Integralização de capital	Equivalência Patrimonial	30/09/2021
Participações em controladas				
TBNet	417.974	1.373	(7.697)	411.650
TecBan Serviços Integrados	1.000	-	18	1.018
Controladas direta	418.974	1.373	**(7.679)**	**412.668**
TBForte	390.318	-	(9.390)	380.928
Controlada indireta	390.318	-	**(9.390)**	**380.928**

9. Imobilizado

	TecBan							
	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)	Total
Taxa média anual de depreciação	**8%**	**10%**	**20%**	**10%**	**33%**	-	**-**	
Custo								
Saldo em 31/12/2019	1.504.559	108.412	62.222	126.489	20.995	1.626	7.931	1.832.234
Adições	84.118	2.941	10.856	6.235	4.194	-	143.414	251.758
Baixas	(13.727)	(23)	(19)	-	(814)	-	-	(14.583)
Transferências	141.380	(567)	(1.012)	1.579	-	-	(141.380)	-
Saldo em 31/12/2020	1.716.330	110.763	72.047	134.303	24.375	1.626	9.965	2.069.409
Adições	**55.386**	**928**	**8.469**	**4.487**	**1.224**	-	**54.336**	**124.830**
Baixas	**(9.253)**	**(227)**	**(1.285)**	**-**	**(1.882)**	-	**-**	**(12.647)**
Transferências	**41.400**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	**(41.400)**	**-**
Saldo em 30/09/2021	**1.803.863**	**111.464**	**79.231**	**138.790**	**23.717**	**1.626**	**22.901**	**2.181.592**
Depreciação								
Saldo em 31/12/2019	(734.146)	(65.912)	(38.780)	(57.067)	(12.984)	-	-	(908.889)
Adições	(98.992)	(16.604)	(8.607)	(9.508)	(5.016)	-	-	(138.727)
Baixas	11.196	4	3	-	747	-	-	11.950
Transferências	-	(38)	731	(693)	-	-	-	-
Saldo em 31/12/2020	(821.942)	(82.550)	(46.653)	(67.268)	(17.253)	-	-	(1.035.666)
Adições	**(80.205)**	**(10.795)**	**(6.473)**	**(7.426)**	**(3.098)**	-	**-**	**(107.997)**
Baixas	**7.843**	**221**	**1.232**	**-**	**1.866**	-	**-**	**11.162**
Transferências	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	**-**	**-**
Saldo em 30/09/2021	**(894.304)**	**(93.124)**	**(51.894)**	**(74.694)**	**(18.485)**	**-**	**-**	**(1.132.501)**
Valor líquido em 30/09/2021	**909.559**	**18.340**	**27.337**	**64.096**	**5.232**	**1.626**	**22.901**	**1.049.091**

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								
	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
Taxa média anual de depreciação	**8%**	**10%**	**19%**	**8%**	**6%**	**33%**	**-**	**-**	
Custo									
Saldo em 31/12/2019	1.504.950	143.307	117.971	76.459	326.389	23.336	1.626	21.696	2.215.734
Adições	84.118	4.348	20.384	3.188	9.398	4.223	-	152.451	278.110
Baixas	(13.727)	(37)	(1.658)	(135)	-	(1.087)	-	-	(16.644)
Transferências	141.380	(542)	(567)	1.998	5.574	-	4.534	(152.377)	-
Saldo em 31/12/2020	1.716.721	147.076	136.130	81.510	341.361	26.472	6.160	21.770	2.477.200
Adições	**55.384**	**2.874**	**15.945**	**3.792**	**7.295**	**1.394**	**-**	**69.903**	**156.587**
Baixas	**(9.253)**	**(290)**	**(1.609)**	**(289)**	**(3.125)**	**(2.008)**	**-**	**-**	**(16.574)**
Transferências	**41.400**	**(114)**	**(161)**	**18.771**	**3.125**	**-**	**-**	**(63.021)**	**-**
Saldo em 30/09/2021	**1.804.252**	**149.546**	**150.305**	**103.784**	**348.656**	**25.858**	**6.160**	**28.652**	**2.617.213**
Depreciação									
Saldo em 31/12/2019	(734.228)	(76.267)	(59.371)	(16.822)	(82.740)	(14.563)	-	-	(983.991)
Adições	(99.073)	(21.360)	(18.456)	(6.421)	(19.273)	(5.451)	-	-	(170.034)
Baixas	11.196	8	1.191	124	-	948	-	-	13.467
Transferências	-	(21)	713	1	(693)	-	-	-	-
Saldo em 31/12/2020	(822.105)	(97.640)	(75.923)	(23.118)	(102.706)	(19.066)	-	-	(1.140.558)
Adições	**(80.266)**	**(14.381)**	**(14.867)**	**(5.467)**	**(14.881)**	**(3.314)**	**-**	**-**	**(133.176)**
Baixas	**7.843**	**281**	**1.524**	**187**	**-**	**1.966**	**-**	**-**	**11.801**
Transferências	**-**	**79**	**(79)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Saldo em 30/09/2021	**(894.528)**	**(111.661)**	**(89.345)**	**(28.398)**	**(117.587)**	**(20.414)**	**-**	**-**	**(1.261.933)**
Valor líquido em 30/09/2021	**909.724**	**37.885**	**60.960**	**75.386**	**231.069**	**5.444**	**6.160**	**28.652**	**1.355.280**

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.

10. Intangível

	TecBan				
	Softwares	Softwares em desenvolvimento (i)	Marcas e patentes	Provisão para perda Intangível (ii)	Total
Taxa média anual de amortização	**24%**	**-**	**-**	**-**	**-**
Custo					
Saldo em 31/12/2019	473.209	72.330	4	(181)	545.362
Adições	62.865	67.120	-	(451)	129.534
Baixas	-	(515)	-	-	(515)
Transferências	58.704	(58.704)	-	-	-
Saldo em 31/12/2020	594.778	80.231	4	(632)	674.381
Adições	**47.808**	**55.648**	**-**	**(1.419)**	**102.037**
Baixas	**(31.278)**	**(471)**	**-**	**-**	**(31.749)**
Transferências	**33.427**	**(33.427)**	**-**	**-**	**-**
Saldo em 30/09/2021	**644.735**	**101.981**	**4**	**(2.051)**	**744.669**
Amortização					
Saldo em 31/12/2019	(293.007)	-	-	-	(293.007)
Adições	(93.735)	-	-	-	(93.735)
Baixas	-	-	-	-	-
Transferências	-	-	-	-	-
Saldo em 31/12/2020	(386.742)	-	-	-	(386.742)
Adições	**(76.080)**	**-**	**-**	**-**	**(76.080)**
Baixas	**30.020**	**-**	**-**	**-**	**30.020**
Transferências	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Saldo em 30/09/2021	**(432.802)**	**-**	**-**	**-**	**(432.802)**
Valor líquido em 30/09/2021	**211.933**	**101.981**	**4**	**(2.051)**	**311.867**

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				
	Softwares	Softwares em desenvolvimento (i)	Marcas e patentes	Provisão para perda Intangível (ii)	Total
Taxa média anual de amortização	**24%**	**-**	**-**	**-**	**-**
Custo					
Saldo em 31/12/2019	481.775	72.539	4	(181)	554.137
Adições	71.027	68.964	-	(451)	139.540
Baixas	-	(515)	-	-	(515)
Transferências	58.704	(58.704)	-	-	-
Saldo em 31/12/2020	611.506	82.284	4	(632)	693.162
Adições	**53.516**	**59.759**	**-**	**(1.419)**	**111.856**
Baixas	**(35.596)**	**(471)**	**-**	**-**	**(36.067)**
Transferências	**33.571**	**(33.571)**	**-**	**-**	**-**
Saldo em 30/09/2021	**662.997**	**108.001**	**4**	**(2.051)**	**768.951**
Amortização					
Saldo em 31/12/2019	(296.010)	-	-	-	(296.010)
Adições	(98.486)	-	-	-	(98.486)
Baixas	-	-	-	-	-
Transferências	-	-	-	-	-
Saldo em 31/12/2020	(394.496)	-	-	-	(394.496)
Adições	**(80.509)**	**-**	**-**	**-**	**(80.509)**
Baixas	**34.338**	**-**	**-**	**-**	**34.338**
Transferências	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Saldo em 30/09/2021	**(440.667)**	**-**	**-**	**-**	**(440.667)**
Valor líquido em 30/09/2021	**222.330**	**108.001**	**4**	**(2.051)**	**328.284**

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

	TecBan		Consolidado	
	30/09/2021	31/12/2020	**30/09/2021**	31/12/2020
Fornecedores de compras e serviços [(a)]	**141.309**	221.851	**154.454**	241.428
Fornecedores partes relacionadas	**61.975**	85.799	**-**	-
Outros fornecedores	**15.549**	13.030	**16.606**	16.344
Total	**218.833**	320.680	**171.060**	257.772

(a) A redução no saldo refere-se a liquidação, em Janeiro de 2021, de operação para aquisição de equipamentos de ATM realizadas ao final do exercício de 2020 no montante de R$112.381 na TecBan e no Consolidado.

12. Obrigações sociais e trabalhistas

	TecBan		Consolidado	
	30/09/2021	31/12/2020	**30/09/2021**	31/12/2020
Provisão para férias	**27.675**	27.981	**60.108**	58.298
Provisão para 13º salário	**7.490**	-	**25.147**	-
Provisão para PPR [(a)]	**19.352**	28.317	**21.250**	31.491
Encargos sociais e trabalhistas	**8.983**	14.385	**21.082**	24.707
Bônus diferido	**6.575**	6.451	**8.090**	7.096
Outras obrigações trabalhistas	**3.755**	2.766	**4.482**	3.856
Total	**73.830**	79.900	**140.159**	125.448
Bônus diferido	**8.272**	10.019	**8.960**	10.794
Não circulante	**8.272**	10.019	**8.960**	10.794
Total	**82.102**	89.919	**149.119**	136.242

(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 2020 foram liquidados em Fevereiro de 2021.

13. Empréstimos, financiamentos e debêntures

	TecBan		Consolidado	
	30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	31/12/2020
Empréstimos e financiamentos (Nota 13.a)	**3.274**	8.236	**5.334**	11.674
Debêntures (Nota 13.b)	**1.242.110**	1.051.692	**1.242.110**	1.051.692
Total	**1.245.384**	1.059.928	**1.247.444**	1.063.366
Circulante	**376.214**	508.779	**378.059**	510.624
Não circulante	**869.170**	551.149	**869.385**	552.742

Ano de vencimento	TecBan	Consolidado
2022	**349.853**	**349.881**
2023	**199.481**	**199.593**
2024	**319.836**	**319.911**
Total	**869.170**	**869.385**

a) Empréstimos e financiamentos

			TecBan		Consolidado	
Descrição	Taxa média	Vencimento	30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	31/12/2020
Finame	3,97% a.a	ago/24	**455**	711	783	1.124
Capital de Giro	2,80% a.a+CDI	set/22	**2.819**	7.525	**4.551**	10.550
Total de empréstimos e financiamentos			**3.274**	8.236	**5.334**	11.674
Circulante			**3.160**	6.626	**5.005**	8.471
Não circulante			**114**	1.610	**329**	3.203

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% a 3,20% 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.

13. Empréstimos, financiamentos e debêntures - Continuação

b) Debêntures

TecBan e Consolidado			30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	31/12/2020
Modalidade	**Encargos anuais (%)**	**Vencimento**	**Circulante**		**Não circulante**		**Total**	
1ª emissão	**CDI + 0,60%**	dez/22	**361.171**	350.827	**350.000**	350.000	**711.171**	700.827
2ª emissão	**CDI + 0,65%**	set/22	**-**	151.225	**-**	-	**-**	151.225,00
3ª emissão	**CDI + 0,53%**	mai/23	**3.743**	594	**200.000**	200.000	**203.743**	200.594
4ª emissão	**CDI + 1,85%**	abr/24	**9.069**	-	**320.000**	-	**329.069**	-
Custos de emissão	**-**	-	**(929)**	(493)	**(944)**	(461)	**(1.873)**	(954)
Total			**373.054**	502.153	**869.056**	549.539	**1.242.110**	1.051.692

c) Movimentação

TecBan

	31/12/2020	Captação	Pagamento de Principal	Pagamento de Juros	Amortização de custos	Atualização Monetária	30/09/2021
Empréstimos e financiamentos (Nota 13.a)	8.236		**(4.960)**	**(243)**		**241**	**3.274**
Debêntures (Nota 13.b)	1.052.646	**320.000**	**(150.000)**	**(18.277)**		**39.614**	**1.243.983**
Custos de emissão (Nota 13.b)	(954)	**(1.535)**			**616**		**(1.873)**
Total	1.059.928	**318.465**	**(154.960)**	**(18.520)**	**616**	**39.855**	**1.245.384**

Consolidado

	31/12/2020	Captação	Pagamento de Principal	Pagamento de Juros	Amortização de custos	Atualização Monetária	30/09/2021
Empréstimos e financiamentos (Nota 13.a)	11.674		**(6.338)**	**(361)**		**359**	**5.334**
Debêntures (Nota 13.b)	1.052.646	**320.000**	**(150.000)**	**(18.277)**		**39.614**	**1.243.983**
Custos de emissão (Nota 13.b)	(954)	**(1.535)**			**616**		**(1.873)**
Total	1.063.366	**318.465**	**(156.338)**	**(18.638)**	**616**	**39.973**	**1.247.444**

13. Empréstimos, financiamentos e debêntures - Continuação

c) 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.

14. Passivos de arrendamento

a) Passivos de arrendamento por direito de uso de equipamentos

		TecBan		Consolidado	
	Taxa média	30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	31/12/2020
Passivo de arrendamento	3,27% a.a. + 100% CDI	**11.186**	32.584	**12.689**	35.425
Circulante		**10.959**	26.743	**12.434**	28.538
Não circulante		**227**	5.841	**255**	6.887

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		Pagamento			
	31/12/2020	Principal	Juros	Atualização monetária	30/09/2021
Passivo de arrendamento	32.584	**(21.805)**	**(924)**	**1.331**	**11.186**

Consolidado		Pagamento			
	31/12/2020	Principal	Juros	Atualização monetária	30/09/2021
Passivo de arrendamento	35.425	**(23.189)**	**(1.010)**	**1.463**	**12.689**

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 2021 a 2038, enquanto os veículos têm prazo de arrendamento de 3 anos sendo prazo findo em 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. Passivos 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
Saldo liquido em 31/12/2020	50.099	50.099	978	132.172	133.150
Adição	**627**	**627**	**7.082**	**18.708**	**25.790**
Remensuração	**3.367**	**3.367**	**197**	**14.290**	**14.487**
Baixa	**(58)**	**(58)**	**-**	**(895)**	**(895)**
Amortização	**(4.499)**	**(4.499)**	**(1.704)**	**(13.010)**	**(14.714)**
Saldo líquido em 30/09/2021	**49.536**	**49.536**	**6.553**	**151.265**	**157.818**
Custo	**63.466**	**63.466**	**12.912**	**190.815**	**203.727**
Amortização Acumulada	**(13.930)**	**(13.930)**	**(6.359)**	**(39.550)**	**(45.909)**
Total	**49.536**	**49.536**	**6.553**	**151.265**	**157.818**

II) Passivos de arrendamento por direito de uso

	TecBan		Consolidado		
	Imóveis	Total	Veículos	Imóveis	Total
Saldo liquido em 31/12/2020	(53.027)	(53.027)	(1.068)	(131.660)	(132.728)
Adição	**(627)**	**(627)**	**(7.082)**	**(17.979)**	**(25.061)**
Remensuração	**(3.367)**	**(3.367)**	**(197)**	**(14.290)**	**(14.487)**
Baixa	**63**	**63**	**-**	**824**	**824**
Pagamento de principal	**6.077**	**6.077**	**1.866**	**17.665**	**19.531**
Apropriação de juros	**(3.932)**	**(3.932)**	**(122)**	**(9.863)**	**(9.985)**
Saldo líquido em 30/09/2021	**(54.813)**	**(54.813)**	**(6.603)**	**(155.303)**	**(161.906)**
Circulante	**(3.836)**	**(3.836)**	**(2.694)**	**(13.755)**	**(16.449)**
Não Circulante	**(50.977)**	**(50.977)**	**(3.909)**	**(141.548)**	**(145.457)**
Total	**(54.813)**	**(54.813)**	**(6.603)**	**(155.303)**	**(161.906)**

14. Passivos de arrendamento - Continuação

Os futuros pagamentos mínimos de arrendamento compreendem os montantes devidos pela Empresa ao arrendador pela obrigação oriunda da transferência do direito de uso do ativo durante o prazo do arrendamento, em 30 de setembro de 2021 são conforme a seguir:

	TecBan			Consolidado	
	Imóveis	Total	Veículos	Imóveis	Total
Vencimentos					
1 ano	(3.836)	(3.836)	(2.694)	(13.755)	(16.449)
2 anos	(5.979)	(5.979)	(2.356)	(16.761)	(19.117)
3 anos	(5.587)	(5.587)	(1.553)	(15.217)	(16.770)
4 anos	(4.753)	(4.753)	-	(11.990)	(11.990)
Acima de 5 anos	(34.658)	(34.658)	-	(97.580)	(97.580)
Valor presente dos pagamentos mínimos futuros	**(54.813)**	**(54.813)**	**(6.603)**	**(155.303)**	**(161.906)**

III) Provisão de desmantelamento

	TecBan		Consolidado	
	Imóveis	Total	Imóveis	Total
Saldo liquido em 31/12/2020	(800)	(800)	(13.457)	(13.457)
Adição	**-**	**-**	**(729)**	**(729)**
Remensuração	**-**	**-**	**-**	**-**
Baixa	**-**	**-**	**-**	**-**
Apropriação de juros	**(55)**	**(55)**	**(838)**	**(838)**
Saldo líquido em 30/09/2021	**(855)**	**(855)**	**(15.024)**	**(15.024)**
Circulante	**-**	**-**	**-**	**-**
Não Circulante	**(855)**	**(855)**	**(15.024)**	**(15.024)**
Total	**(855)**	**(855)**	**(15.024)**	**(15.024)**

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, consequentemente, para apropriação mensal dos juros financeiros, foi na Controladora de 4,24% a 9,88%, e no Consolidado de 4,24% a 9,95% .

14. Passivos de arrendamento - Continuação

III) Provisão de desmantelamento - Continuação

Durante o primeiro semestre de 2021 as despesas relativas a arrendamentos de curto prazo e de ativos de baixo valor totalizaram totalizaram R$5.868 (R$2.696 em 30 de setembro de 2020) e referem-se a: aluguéis de espaço para antena de sinal, 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. Impostos e contribuições a recolher

	TecBan		Consolidado	
	30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	31/12/2020
IRPJ/CSLL [(a)]	**55.489**	-	**57.197**	2.998
Impostos sobre faturamento	**9.699**	8.889	**13.216**	13.794
Tributos retidos sobre terceiros	**5.383**	6.128	**5.779**	6.410
Outros impostos, taxas e contribuições a recolher	**-**	5	**2.316**	2.634
	70.571	15.022	**78.508**	25.836

(a) regime de apuração anual e sujeição à retenção dos tributos por determinadas fontes pagadoras.

16. Provisões

	TecBan		Consolidado	
	30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	31/12/2020
Transporte de valores e escolta [(a)]	**16.116**	4.430	**16.116**	4.430
Aluguel de Ponto de Atendimento	**4.365**	4.247	**4.365**	4.247
Outras Provisões	**1.220**	794	**1.298**	1.859
	21.701	9.471	**21.779**	10.536

(a) o saldo da provisão para transporte de valores e escolta é constituído no decorrer de cada exercício em cumprimento aos princípios contábeis da oportunidade e competência.

17. 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	
	30/09/2021	30/09/2020	30/09/2021	30/09/2020
		(não revisado)		(não revisado)
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	**182.721**	139.993	**182.992**	145.723
Alíquotas nominais	**34%**	34%	**34%**	34%
IRPJ e CSLL calculados às alíquotas nominais	**(62.125)**	(47.598)	**(62.217)**	(49.546)
(Adições)/exclusões permanentes	**(2.648)**	(2.070)	**(4.225)**	(4.351)
Equivalência patrimonial	**(2.611)**	4.159	**-**	-
Outros ajustes tributários e direitos fiscais não constituídos	**1.015**	831	**(197)**	3.490
IRPJ e CSLL apurados	**(66.369)**	(44.678)	**(66.639)**	(50.407)
Corrente	**(55.490)**	(40.246)	**(57.197)**	(47.492)
Diferido	**(10.879)**	(4.432)	**(9.442)**	(2.915)
IRPJ e CSLL no resultado	**(66.369)**	(44.678)	**(66.639)**	(50.407)
Alíquota efetiva	**36%**	33%	**36%**	36%

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

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

TecBan	30/09/2021			31/12/2020		
	IRPJ	CSLL	Total	IRPJ	CSLL	Total
Efeito do IR/CS Ativo sobre:						
Provisão na participação dos lucros	**4.838**	**1.742**	**6.580**	7.080	2.549	9.629
Provisão para demandas judiciais e administrativas	**4.075**	**1.467**	**5.542**	2.413	869	3.282
Provisão transporte de valores	**4.029**	**1.450**	**5.479**	1.107	399	1.506
Provisões diversas	**2.410**	**866**	**3.276**	1.796	645	2.441
Prejuízo fiscal IRPJ e base negativa CSLL	**3.188**	**1.316**	**4.504**	20.994	7.726	28.720
Efeitos do arrendamento de direito de uso	**1.533**	**553**	**2.086**	932	336	1.268
Total do ativo diferido fiscal	**20.073**	**7.394**	**27.467**	34.322	12.524	46.846
Efeito do IR/CS Passivo sobre:						
Efeitos do passivo de arrendamento	**(44.407)**	**(15.986)**	**(60.393)**	(50.657)	(18.236)	(68.893)
Total do passivo diferido fiscal	**(44.407)**	**(15.986)**	**(60.393)**	(50.657)	(18.236)	(68.893)
Total líquido	**(24.334)**	**(8.592)**	**(32.926)**	(16.335)	(5.712)	(22.047)

Consolidado	30/09/2021			31/12/2020		
	IRPJ	CSLL	Total	IRPJ	CSLL	Total
Efeito do IR/CS Ativo sobre:						
Provisão na participação dos lucros	**5.313**	**1.912**	**7.225**	7.873	2.835	10.708
Provisão para demandas judiciais e administrativas	**7.062**	**2.542**	**9.604**	4.526	1.630	6.156
Provisão transporte de valores	**4.208**	**1.515**	**5.723**	1.417	511	1.928
Provisões diversas	**2.523**	**907**	**3.430**	2.158	775	2.933
Prejuízo fiscal IRPJ e base negativa CSLL	**17.560**	**6.490**	**24.050**	35.366	12.900	48.266
Efeitos do arrendamento de direito de uso	**4.778**	**1.721**	**6.499**	3.258	1.174	4.432
Total do ativo diferido fiscal	**41.444**	**15.087**	**56.531**	54.598	19.825	74.423
Efeito do IR/CS Passivo sobre:						
Efeitos do passivo de arrendamento	**(45.546)**	**(16.395)**	**(61.941)**	(51.758)	(18.633)	(70.391)
Total do passivo diferido fiscal	**(45.546)**	**(16.395)**	**(61.941)**	(51.758)	(18.633)	(70.391)
Total líquido	**(4.102)**	**(1.308)**	**(5.410)**	2.840	1.192	4.032

17. 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	
	30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	31/12/2020
Classificar como:				
IR e CSLL diferidos ativos - não circulante	**-**	-	**27.516**	26.079
IR e CSLL diferidos passivos - não circulante	**(32.926)**	(22.047)	**(32.926)**	(22.047)
Total líquido (*)	**(32.926)**	(22.047)	**(5.410)**	4.032

(*) O Imposto de Renda e Contribuição Social Diferido Ativo e Passivo estão apresentados no Balanço Patrimonial líquidos de mesma entidade jurídica.

Com base em projeções de resultados futuros elaborados e fundamentados em premissas internas e em cenários econômicos futuros que podem, portanto, sofrer alterações, a Companhia demonstra para 30 de setembro de 2021 que o imposto de renda e contribuição social diferidos, serão realizados conforme cronograma abaixo:

	TecBan		Consolidado	
Ano realização	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo
2021	**25.527**	**(1.244)**	**37.868**	**(962)**
2022	**227**	**(15.659)**	**13.591**	**(16.250)**
2023	**213**	**(10.914)**	**673**	**(11.226)**
2024	**181**	**(8.905)**	**481**	**(9.085)**
Mais de cinco anos	**1.319**	**(23.671)**	**3.918**	**(24.418)**
Total	**27.467**	**(60.393)**	**56.531**	**(61.941)**

O Grupo TecBan possui prejuízos fiscais no valor de R$150.423 e base negativa no valor de R$154.873 (R$222.802 e R$227.252 em Dezembro de 2020, respectivamente) passíveis de compensação com lucros tributáveis futuros das Companhias em que foram gerados e sem prazo de prescrição.

18. 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.

18. Provisão para perdas em demandas judiciais - Continuação

a) Composição dos saldos

Depósitos judiciais	TecBan		Consolidado	
	30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	31/12/2020
Tributárias	**23.717**	23.383	**23.894**	23.555
Trabalhistas	**1.844**	1.506	**3.119**	1.973
Cíveis	**34**	8	**37**	8
Total	**25.595**	24.897	**27.050**	25.536

Provisão para perdas em demandas judiciais	TecBan		Consolidado	
	30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	31/12/2020
Trabalhistas	**15.658**	9.404	**27.602**	17.855
Cíveis	**643**	246	**648**	247
Total	**16.301**	9.650	**28.250**	18.102

b) Movimentação da provisão para perdas em demandas judiciais

TecBan

	31/12/2020	Adição	Reversão	Perda	30/09/2021
Trabalhistas	9.404	**8.793**	**(173)**	**(2.366)**	**15.658**
Cíveis	246	**517**	**(57)**	**(63)**	**643**
Total	9.650	**9.310**	**(230)**	**(2.429)**	**16.301**

Consolidado

	31/12/2020	Adição	Reversão	Perda	30/09/2021
Trabalhistas	17.855	**13.760**	**(406)**	**(3.607)**	**27.602**
Cíveis	247	**521**	**(57)**	**(63)**	**648**
Total	18.102	**14.281**	**(463)**	**(3.670)**	**28.250**

18. Provisão para perdas em demandas judiciais - Continuação

b) Movimentação da provisão para perdas em demandas judiciais - Continuação

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

TecBan **Depósitos judiciais para demandas tributárias**

	30/09/2021	31/12/2020
PIS (i)	**17.119**	16.925
SAT (ii)	**4.624**	4.575
FINOR (iii)	**1.285**	1.264
Outros	**689**	619
Total	**23.717**	23.383

(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 setembro de 2021 o valor de R$214.419 (R$419.379 em dezembro de 2020), para as quais não há provisão constituída. A redução refere-se ao fato de que em julgamento realizado em 25 de março de 2021 a Companhia, obteve êxito por unanimidade para a suspensão da exigibilidade do crédito tributário dos autos de infração lançados pelo município de São Paulo, objetivando o recolhimento de ISS, os valores ainda estão garantidos por seguro fiança até a baixa definitiva do processo.

Dos processos avaliados com risco de perda possível, os mais relevantes são de natureza tributária na TecBan, sendo: (i) R$112.375 em 30 de setembro de 2021 (R$222.940 em dezembro de 2020) referente ao processo administrativo lavrado pela Secretaria da Receita Federal relativo às movimentações financeiras decorrentes das transações de cartões internacionais.

19. Patrimônio líquido

(a) Capital

Em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 14 de abril de 2021 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$174.062.

19. Patrimônio líquido - Continuação

(a) Capital - Continuação

Em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 14 de abril de 2021 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$174.062.

Em decorrência desse aumento de capital realizado no exercício de 2021, o capital social da Companhia passou de R$544.074 para R$718.136.

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%
Total	3.755.080.076	100,00%	527.877.321	100,00%	4.282.957.397	100,00%

(*) 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) Reserva de lucros

Reserva legal

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

19. Patrimônio líquido - Continuação

b) Reserva de lucros - Continuação

Reserva de lucros para expansão

É constituída para a aplicação em investimentos previstos no orçamento de capital.

Dividendos

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

Em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 14 de abril de 2021 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$43.516, 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.

(c) Resultado por ação - básico/diluído

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2021	30/09/2020	30/09/2021	30/09/2020
		(não revisado)		(não revisado)
Lucro líquido atribuível aos acionistas	**116.353**	95.316	**116.353**	95.316
Quantidade de ações - milhares	**4.282.957**	3.755.080	**4.282.957**	3.755.080
Lucro por ação em R$	**0,027**	0,025	**0,027**	0,025

20. Receita líquida

	TecBan		Consolidado	
	30/09/2021	30/09/2020	30/09/2021	30/09/2020
		(não revisado)		(não revisado)
Receita operacional bruta	**2.202.638**	2.065.048	**2.341.075**	2.181.453
(-) Impostos incidentes sobre o faturamento	**(240.683)**	(222.647)	**(302.033)**	(281.706)
Receita operacional líquida	**1.961.955**	1.842.401	**2.039.042**	1.899.747

21. Despesas por natureza

	TecBan		Consolidado	
	30/09/2021	30/09/2020	30/09/2021	30/09/2020
		(não revisado)		(não revisado)
Custos dos serviços prestados				
Custos com pessoal	**(121.815)**	(100.298)	**(434.008)**	(371.015)
Transporte de valores e escolta	**(676.502)**	(685.822)	**(236.639)**	(270.774)
Depreciações e amortizações	**(161.199)**	(167.487)	**(191.837)**	(195.311)
Aluguéis	**(137.632)**	(140.029)	**(144.384)**	(142.922)
Manutenção operacional	**(154.033)**	(130.091)	**(192.758)**	(162.948)
Prestadores de serviços	**(119.835)**	(112.426)	**(145.099)**	(131.668)
Canais de dados e telefonia	**(30.489)**	(31.734)	**(34.718)**	(29.145)
Outros custos	**(6.457)**	(9.417)	**(10.862)**	(19.463)
	(1.407.962)	(1.377.304)	**(1.390.305)**	(1.323.246)
Despesas gerais e administrativas				
Despesas com pessoal	**(134.286)**	(131.760)	**(173.286)**	(175.710)
Depreciações e amortizações	**(27.099)**	(28.225)	**(36.285)**	(36.262)
Despesas gerais e administrativas	**(143.083)**	(143.762)	**(190.888)**	(171.786)
	(304.468)	(303.747)	**(400.459)**	(383.758)
Outras receitas (despesas) líquidas				
Contingências	**(28.037)**	(4.367)	**(32.854)**	(7.674)
Outras receitas (despesas)	**(607)**	4.398	**1.492**	2.310
	(28.644)	31	**(31.362)**	(5.364)

22. Resultado financeiro líquido

	TecBan		Consolidado	
	30/09/2021	30/09/2020	30/09/2021	30/09/2020
		(não revisado)		(não revisado)
Despesas financeiras				
Juros sobre empréstimos, financiamentos e debêntures	**(41.187)**	(33.857)	**(41.437)**	(34.296)
Juros sobre passivo de arrendamento	**(3.731)**	(3.624)	**(10.566)**	(10.078)
Outras	**(2.586)**	(2.891)	**(4.522)**	(4.940)
Subtotal	**(47.504)**	(40.372)	**(56.525)**	(49.314)
Receitas financeiras				
Rendimentos sobre aplicação financeira	**11.040**	3.826	**12.342**	4.387
Atualização monetária	**3.806**	2.079	**6.303**	2.197
Outras	**2.178**	4.675	**3.956**	4.902
Subtotal	**17.024**	10.580	**22.601**	11.486
Resultado financeiro líquido	**(30.480)**	(29.792)	**(33.924)**	(37.828)

23. 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 envolvendo a Companhia incluída no processo de consolidação já se encontram eliminados nas demonstrações contábeis consolidadas. Os saldos em 30 de setembro de 2021 e de 2020 decorrentes dessas transações estão detalhados a seguir:

23. Transações com partes relacionadas - Continuação

a) Transações entre Companhias do Grupo TecBan eliminadas no consolidado

	TecBan		TBForte		TBNet	
	30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	31/12/2020
Ativo	**459**	471	**59.268**	85.639	**1.515**	1.455
Contas a receber de serviços prestados [a]	**-**	-	**51.193**	76.731	**1.493**	1.455
Repasses serviços compartilhados [b]	**459**	459	**-**	-	**-**	-
Ativos de contratos [a]	**-**	-	**8.075**	8.908	**9**	-
Outras contas a receber [c]	**-**	12	**-**	-	**13**	-
Passivo	**(58.194)**	(84.120)	**(346)**	(342)	**(117)**	(129)
Fornecedores serviços prestados [a]	**(58.194)**	(84.120)	**(2)**	-	**-**	-
Repasses serviços compartilhados [b]	**-**	-	**(342)**	(342)	**(117)**	(117)
Outras contas a pagar [c]	**-**	-	**(2)**	-	**-**	(12)

	TecBan		TBForte		TBNet	
	30/09/2021	30/09/2020	30/09/2021	30/09/2020	30/09/2021	30/09/2020
		(não revisado)		(não revisado)		(não revisado)
Resultado	**(449.184)**	(425.732)	**437.029**	412.098	**12.155**	13.634
Receita						
Receita com prestação de serviço [a]	**-**	-	**440.109**	415.178	**13.205**	14.684
Despesa						
Serviços Contratados [a]	**(453.314)**	(429.862)	**-**	-	**-**	-
Repasses serviços compartilhados [b]	**4.130**	4.130	**(3.080)**	(3.080)	**(1.050)**	(1.050)

(a) Prestação de serviços de transporte de valores, escolta, custódia e preparação e serviços de exploração de telecomunicação, assistência técnica e locação de equipamentos.
(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.

24. 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.

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.

Em 30 de setembro de 2021, 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	
	30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	31/12/2020
Caixa e equivalentes de caixa (Nota 4)	**225**	437	**685**	671
Aplicações financeiras (Nota 4.a)	**361.518**	201.971	**428.121**	248.904
	361.743	202.408	**428.806**	249.575

ii) Contas a receber de clientes

	TecBan		Consolidado	
	30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	31/12/2020
Contas a receber de clientes (Nota 5)	**269.604**	253.689	**285.178**	271.477
	269.604	253.689	**285.178**	271.477

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

	TecBan				
Operação	**Até 1 ano**	**Até 2 anos**	**De 3 a 5 anos**	**Acima de 5 anos**	**Total**
Fornecedores (Nota 11)	218.833	-	-	-	218.833
Empréstimos, financiamentos e debêntures (Nota 13)	376.214	549.170	320.000	-	1.245.384
Passivo de Arrendamento (Nota 14)	14.795	9.815	10.340	31.049	65.999
Outros passivos	5.557	-	-	-	5.557
	615.399	**558.985**	**330.340**	**31.049**	**1.535.773**

	Consolidado				
Operação	**Até 1 ano**	**Até 2 anos**	**De 3 a 5 anos**	**Acima de 5 anos**	**Total**
Fornecedores (Nota 11)	171.060	-	-	-	171.060
Empréstimos, financiamentos e debêntures (Nota 13)	378.059	549.310	320.075	-	1.247.444
Passivo de Arrendamento (Nota 14)	28.884	35.566	28.760	81.386	174.596
Outros passivos	5.936	-	-	-	5.936
	583.939	**584.876**	**348.835**	**81.386**	**1.599.036**

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.

24. Instrumentos financeiros e gerenciamento de riscos - Continuação

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 período.

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

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:

24. 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
		30/09/2021	**30/09/2021**	31/12/2020	31/12/2020
Ativos financeiros					
Caixa e equivalentes de caixa (Nota 4)	Custos amortizado	**225**	**225**	437	437
Aplicações financeiras (Nota 4a)	Valor justo por meio de resultado	**361.518**	**361.518**	201.971	201.971
Contas a receber de clientes (Nota 5)	Custos amortizado	**269.604**	**269.604**	253.689	253.689
Ativos de contrato (Nota 5)	Custos amortizado	**2.511**	**2.511**	10.562	10.562
Outros ativos	Custos amortizado	**7.600**	**7.600**	13.254	13.254
Total		**641.458**	**641.458**	479.913	479.913
Passivos financeiros					
Fornecedores (Nota 11)	Custos amortizado	**218.833**	**218.833**	320.680	320.680
Empréstimos, financiamentos e debêntures (Nota 13)	Custos amortizado	**1.245.384**	**1.271.226**	1.059.928	1.070.886
Passivo de Arrendamento (Nota 14)	Custos amortizado	**65.999**	**68.272**	85.611	88.289
Outros passivos	Custos amortizado	**5.557**	**5.557**	52.398	52.398
Total		**1.535.773**	**1.563.888**	1.518.617	1.532.253

24. Instrumentos financeiros e gerenciamento de riscos - Continuação

e) Análises dos instrumentos financeiros - Continuação

Consolidado		Instrumentos financeiros por classe			
	Categoria	Valor contábil	Valor justo	Valor contábil	Valor justo
		30/09/2021	**30/09/2021**	31/12/2020	31/12/2020
Ativos financeiros					
Caixa e equivalentes de caixa (Nota 4)	Custos amortizado	**685**	**685**	671	671
Aplicações financeiras (Nota 4a)	Valor justo por meio de resultado	**428.121**	**428.121**	248.904	248.904
Contas a receber de clientes (Nota 5)	Custos amortizado	**285.178**	**285.178**	271.477	271.477
Ativos de contrato (Nota 5)	Custos amortizado	**11.262**	**11.262**	20.464	20.464
Outros créditos	Custos amortizado	**14.216**	**14.216**	15.748	15.748
Total		**739.462**	**739.462**	557.264	557.264
Passivos financeiros					
Fornecedores (Nota 11)	Custos amortizado	**171.060**	**171.060**	257.773	257.773
Empréstimos, financiamentos e debêntures (Nota 13)	Custos amortizado	**1.247.444**	**1.273.329**	1.063.366	1.074.417
Passivo de Arrendamento (Nota 14)	Custos amortizado	**174.596**	**170.409**	168.153	171.012
Outros passivos	Custos amortizado	**5.936**	**5.936**	51.803	51.803
Total		**1.599.036**	**1.620.734**	1.541.095	1.555.005

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

24. 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 a variação da CDI, utilizada para cálculo do juros *remunerat rios* das operações com debêntures.

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 setembro de 2021, 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%.

24. Instrumentos financeiros e gerenciamento de riscos - Continuação

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

TecBan

Operação	Nota explicativa	Risco	30/09/2021	Cenário Provável	Cenário I 25%	Cenário II 50%
Aplicações financeiras	4	Diminuição do CDI	**361.518**	**2,51%**	**1,88%**	**1,26%**
Receita financeira				**9.074**	**6.806**	**4.537**

Consolidado

Operação	Nota explicativa	Risco	30/09/2021	Cenário Provável	Cenário I 25%	Cenário II 50%
Aplicações financeiras	4	Diminuição do CDI	**428.121**	**2,51%**	**1,88%**	**1,26%**
Receita financeira				**10.746**	**8.059**	**5.373**

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.

TecBan e Consolidado

Operação	Nota explicativa	Risco	30/09/2021	Cenário Provável	Cenário I 25%	Cenário II 50%
Debêntures	13.b	Aumento CDI	**1.242.110**	**2,51%**	**3,14%**	**2,51%**
Despesa financeira				**31.177**	**38.971**	**31.177**

25. Outras informações

a) Cobertura de seguros

A Companhia mantém seguros, segundo a cobertura contratada, considerada suficiente pela Administração para cobrir eventuais riscos sobre seus ativos e/ou responsabilidades. As coberturas de seguros são:

TecBan

Natureza	Cobertura
ATMs	20.000
Veículos	15.390
Total	35.390

Consolidado

Natureza	Cobertura
Bases operacionais	7.658.370
Veículos leves/fortes	423.554
ATMs	20.000
Total	8.101.924

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

Leonardo Vannucci
Superintendente de Finanças e RI

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

Maria Rocha
Coordenadora 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 informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas

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 setembro de 2021, e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findo naquela data, incluindo o resumo das práticas contábeis significativas e demais notas explicativas.

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

Alcance da revisão

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão de informações intermediárias (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). Uma revisão de informações 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, consequentemente, 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.

Building a better working world

Conclusão

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações intermediárias, individuais e consolidadas, não apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Companhia, em 30 de setembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o período de nove meses findo naquela data acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

Outros assuntos

Valores correspondentes ao balanço patrimonial individual e consolidado de 31 de dezembro de 2020 e às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas de 30 de setembro de 2020

O exame do balanço patrimonial, individual e consolidado, de 31 de dezembro de 2020 foi conduzido sob nossa responsabilidade, que emitiu relatório de auditoria com opinião sem modificação sobre o balanço patrimonial, datado de 25 de fevereiro de 2021. A revisão das informações contábeis intermediárias, individuais e consolidadas, correspondentes às demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa do período de nove meses findo em 30 de setembro de 2020, apresentados para fins de comparação, não foram auditados e nem revisados por nós ou por outros auditores independentes.

São Paulo, 12 de novembro de 2021.

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

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

Uma empresa-membro da Ernst & Young Global Limited