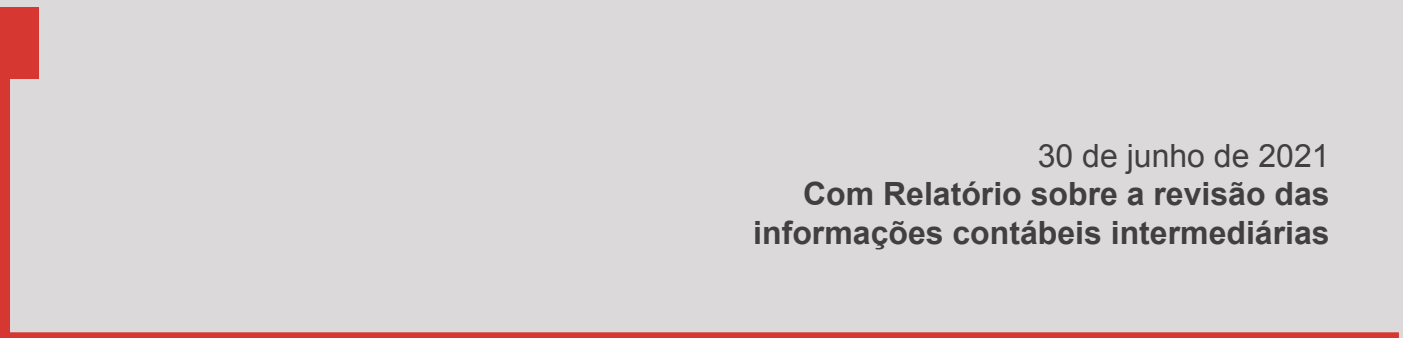




TecBan

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



30 de junho 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	51

	Nota	TecBan		Consolidado	
		30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021	31/12/2020
Ativo					
Circulante		859.120	532.009	977.011	628.552
Caixa e equivalente de caixa	4	494.355	202.408	562.501	249.575
Contas a receber de clientes	5	262.935	253.689	282.862	271.477
Ativos de contrato	5	-	10.562	8.252	20.464
IR e CS a compensar	6.a	10.066	22.010	11.046	24.099
Tributos a recuperar	6.b	32.494	1.052	39.282	3.237
Estoques	7	35.061	27.950	37.409	29.965
Despesas antecipadas		15.968	5.275	21.952	17.224
Outros ativos		8.241	9.063	13.707	12.511
Não circulante		1.802.988	1.818.917	1.821.400	1.824.162
Despesas antecipadas		5.436	426	5.888	962
Depósitos judiciais	17	25.152	24.897	26.161	25.536
Imposto de renda e contribuição social diferidos	18	-	-	26.582	26.079
Tributos a recuperar	6.b	2.423	2.617	2.423	2.617
Outros ativos		524	522	524	510
Investimentos	8	416.468	418.974	-	-
Imobilizado	9	1.006.344	1.033.743	1.313.352	1.336.642
Intangível	10	293.957	287.639	304.467	298.666
Ativo de direito de uso	15.b	52.684	50.099	142.003	133.150
Total do ativo		2.662.108	2.350.926	2.798.411	2.452.714

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

	Nota	TecBan		Consolidado	
		30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021	31/12/2020
Passivo					
Circulante					
Fornecedores	11	201.515	320.680	158.609	257.772
Obrigações sociais e trabalhistas	12	72.402	79.900	128.685	125.448
Debêntures	13	506.876	502.153	506.876	502.153
Empréstimos e financiamentos	14	4.728	6.626	6.573	8.471
Passivos de arrendamento	15	19.854	30.679	30.631	40.523
Impostos e contribuições a recolher	16	49.898	15.022	55.786	25.836
Provisões	17	24.400	9.471	24.433	10.536
Dividendos propostos	20.b	-	43.516	-	43.516
Outras contas a pagar		5.843	7.882	6.284	8.287
Não circulante					
Obrigações sociais e trabalhistas	12	6.663	10.019	8.790	10.794
Debêntures	13	868.823	549.539	868.823	549.539
Empréstimos e financiamentos	14	199	1.610	873	3.203
Passivos de arrendamento	15	52.740	54.932	130.974	127.630
Provisão de desmantelamento	15.b	836	800	14.738	13.457
Imposto de renda e contribuição social diferidos	18	26.559	22.047	26.559	22.047
Provisão para perdas com demandas judiciais	19	16.361	9.650	25.366	18.102
Outras contas a pagar		-	1.000	-	-
Patrimônio líquido					
Capital social	20	804.411	685.400	804.411	685.400
Reservas de capital		525	525	525	525
Reservas de lucro		10.255	140.801	10.255	140.801
Lucros do período		75.495	-	75.495	-
Total do passivo e do patrimônio líquido		2.662.108	2.350.926	2.798.411	2.452.714

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

	Nota	TecBan		Consolidado	
		30/06/2021	30/06/2020	30/06/2021	30/06/2020
			(não revisado)		(não revisado)
Receita líquida	21	1.270.482	1.202.145	1.319.401	1.240.814
Custo dos serviços prestados	22	(926.255)	(890.806)	(913.140)	(859.913)
Lucro bruto		344.227	311.339	406.261	380.901
Despesas e receitas operacionais		(205.554)	(213.710)	(269.436)	(270.678)
Despesas gerais e administrativas	22	(198.642)	(211.109)	(261.208)	(264.416)
Outras (despesas) líquidas	22	(6.912)	(2.601)	(8.228)	(6.262)
Resultado de equivalência patrimonial	8	(3.879)	4.333	-	-
Resultado financeiro líquido	23	(17.338)	(22.447)	(19.553)	(27.551)
Despesas financeiras		(25.607)	(30.098)	(30.946)	(35.732)
Receitas financeiras		8.269	7.651	11.393	8.181
Lucro antes da tributação		117.456	79.515	117.272	82.672
Imposto de renda e contribuição social		(41.961)	(26.480)	(41.777)	(29.637)
Corrente	18	(37.449)	(24.483)	(37.768)	(28.736)
Diferido	18	(4.512)	(1.997)	(4.009)	(901)
Lucro líquido do período		75.495	53.035	75.495	53.035
Quantidade de ações		4.282.957	3.755.080	4.282.957	3.755.080
Lucro líquido por ação em R\$ - Básico/Diluído	20.c	0,018	0,014	0,018	0,014

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

Tecnologia Bancária S.A.

Demonstrações dos resultados abrangentes

Período de seis meses findos em 30 de junho de 2021 e de 2020

(Em milhares de reais)



	TecBan	Consolidado
	30/06/2021	30/06/2020
		(não revisado)
Lucro líquido do período	75.495	53.035
Resultado abrangente	-	-
Resultado abrangente total	75.495	53.035

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

	Reserva de capital			Reserva de lucro			Total
	Capital social	Ágio na emissão de ações	Incentivos fiscais	Legal	Para expansão	Lucros acumulados	
Saldos em 31 de dezembro de 2019	465.333	24	501	1.094	15.596	-	482.548
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	53.035	53.035
Saldos em 30 de junho de 2020 (não revisado)	465.333	24	501	1.094	15.596	53.035	535.583
Saldos em 31 de dezembro de 2020	544.074	24	501	10.255	130.546	-	685.400
Transferência de dividendos para reserva de expansão	-	-	-	-	43.516	-	43.516
Aumento de capital	174.062	-	-	-	(174.062)	-	-
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	75.495	75.495
Saldos em 30 de junho de 2021	718.136	24	501	10.255	-	75.495	804.411

As notas explicativas são parte integrante das informações contábeis intermediárias.

	TecBan		Consolidado	
	30/06/2021	30/06/2020	30/06/2021	30/06/2020
		(não revisado)		(não revisado)
Fluxos de caixa das atividades operacionais				
Lucro antes do imposto de renda e contribuição social	117.456	79.515	117.272	82.672
Itens que não afetam o caixa				
Resultado de equivalência patrimonial	3.879	(4.333)	-	-
Depreciação e amortização	123.015	116.666	149.003	139.144
Baixa de ativos	1.304	875	4.634	981
Atualização monetária	22.670	27.723	26.073	32.495
Constituição de provisões e demandas judiciais	23.540	28.737	23.167	28.654
Baixa de títulos a receber para perda	266	218	321	2.127
Variações nos ativos e passivos				
(Aumento) nas contas a receber de clientes e outros	(4.909)	(38.906)	(7.728)	(49.520)
(Aumento) nos tributos a compensar	(17.100)	(12.145)	(19.273)	(13.577)
(Aumento) redução nas despesas antecipadas	(15.703)	12.680	(9.654)	17.390
(Aumento) redução nos depósitos judiciais	(99)	577	(466)	404
Aumento (redução) nas contas a pagar de fornecedores e outros	(122.323)	72.790	(101.393)	92.338
Aumento (redução) nas obrigações sociais e trabalhistas	(10.854)	462	1.233	19.939
Aumento (redução) nos impostos a recolher	2.762	(3.136)	(2.151)	(4.411)
Pagamento de perdas com demandas judiciais	(1.177)	(898)	(1.371)	(1.063)
Pagamento de imposto de renda e contribuição social	(5.983)	(2.917)	(6.349)	(4.167)
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	116.744	277.908	173.318	343.406
Fluxo de caixa das atividades de investimentos				
Aquisição de ativo imobilizado e intangível	(118.973)	(226.957)	(146.661)	(237.746)
Aumento de capital em sociedade controlada	(1.373)	(6.927)	-	-
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos	(120.346)	(233.884)	(146.661)	(237.746)
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos				
Emissão debêntures	320.000	-	320.000	-
Pagamento principal	(7.809)	(8.500)	(17.022)	(17.818)
Pagamento juros	(16.642)	(24.260)	(16.709)	(24.394)
Caixa líquido originado (aplicado nas) atividades de financiamentos	295.549	(32.760)	286.269	(42.212)
Aumento de caixa e equivalente de caixa	291.947	11.264	312.926	63.448
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	494.355	103.637	562.501	167.681
Aumento de caixa e equivalente de caixa	291.947	11.264	312.926	63.448

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 10 de agosto 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	
			2020	2019
TBNet Comércio, Locação e Administração Ltda. (*)	Telecomunicação	Brasil	99,99	99,99
TecBan Serviços Integrados Ltda. (*)	Soluções especializadas	Brasil	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	
	30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021	31/12/2020
Caixa e bancos	226	437	344	671
Aplicações financeiras de liquidez imediata (a)	488.953	201.971	556.981	248.904
Caixa e equivalente de caixa	489.179	202.408	557.325	249.575
Fundos de investimentos (b)	5.176	-	5.176	-
Total	494.355	202.408	562.501	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. Referem-se a aplicações em CDB, sendo que no exercício a taxa média de remuneração foi de 101,08% do CDI.

(b) Refere-se a aplicação em fundo de investimento junto ao Banco Bradesco, 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	
	30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021	31/12/2020
Cientes nacionais	264.498	255.201	284.840	273.371
Subtotal	264.498	255.201	284.840	273.371
Provisão de crédito de liquidação duvidosa	(1.563)	(1.512)	(1.978)	(1.894)
Subtotal	(1.563)	(1.512)	(1.978)	(1.894)
Total	262.935	253.689	282.862	271.477

O saldo de contas a receber de clientes na controladora refere-se substancialmente ao Banco24Horas, o nosso principal portfólio de serviço.

As perdas de crédito esperadas são provisionadas a partir da expectativa de perda esperada e avaliação do histórico das operações já em atraso. Abaixo demonstramos a movimentação:

	TecBan		Consolidado	
	30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021	31/12/2020
Saldo inicial	(1.512)	(124)	(1.894)	(489)
(Constituição)	(317)	(1.753)	(405)	(3.677)
Perdas	266	365	321	2.272
Saldo final	(1.563)	(1.512)	(1.978)	(1.894)

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

Aging list

Classificação	TecBan		Consolidado	
	30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021	31/12/2020
A vencer	251.132	249.130	264.584	259.810
Vencidos:				
Até 180 dias	10.429	4.458	11.768	11.452
Acima de 180 dias	2.937	1.613	8.488	2.109
Total de vencidos	13.366	6.071	20.256	13.561
Total	264.498	255.201	284.840	273.371

Ativos de contrato

Em 30 de junho de 2021, a Companhia não possui saldo de ativos de contrato (R\$10.562 em 31 de dezembro de 2020) e no consolidado R\$ 8.252 (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	
	30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021	31/12/2020
IRPJ a compensar	2.891	19.540	3.392	19.900
CSLL a compensar	7.175	2.470	7.654	4.199
Total	10.066	22.010	11.046	24.099

Refere-se ao saldo de base negativa de IR e CS 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	
	30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021	31/12/2020
IRRF retido	26.028	-	28.785	-
PIS/COFINS/CSLL retidos	5.438	-	8.122	-
PIS/COFINS a compensar	3.448	3.657	3.448	3.657
Outros ^(a)	3	12	1.350	2.197
Total	34.917	3.669	41.705	5.854
Ativo circulante	32.494	1.052	39.282	3.237
Ativo não circulante	2.423	2.617	2.423	2.617

(a) Refere-se substancialmente aos saldos de INSS e ISS retidos a recuperar.

7. Estoques

	TecBan		Consolidado	
	30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021	31/12/2020
Peças de consumo	23.650	17.218	23.945	17.380
Peças de reposição	9.044	9.417	11.097	11.270
Outros	2.367	1.315	2.367	1.315
Total	35.061	27.950	37.409	29.965

A valorização dos estoques são pelo custo médio de aquisição deduzidos dos impostos recuperáveis quando aplicável. Os itens adquiridos são substancialmente insumos para operação e manutenção de bens relacionados ao produto Banco24Horas.

8. Investimentos

Companhia	Participação direta	Participação indireta	Quantidade de ações	Ativo		Passivo		Patrimônio líquido	Resultado do exercício	Equivalência patrimonial		Investimento
				30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021	31/12/2020			30/06/2021	30/06/2020 (não revisado)	
TBNet ^(a)	99,99%	-	542.004.040	420.934	423.089	5.475	5.115	415.459	(3.888)	4.333	(3.888)	417.974
TecBan Serviços ^(b)	99,99%	-	1.000.000	1.012	1.000	3	-	1.009	9	-	9	1.009
Participação direta			543.004.040	421.946	424.089	5.478	5.115	416.468	(3.879)	4.333	(3.879)	418.974
TBForte ^(c)	-	99,99%	517.505.210	572.270	576.795	186.454	186.477	385.816	(4.502)	1.812	(4.502)	385.816
Participação indireta			517.505.210	572.270	576.795	186.454	186.477	385.816	(4.502)	1.812	(4.502)	385.816

(a) A movimentação do investimento na TBNet está assim representada:

	Exercício	
	30/06/2021	31/12/2020
Saldo no início do exercício	417.974	357.137
Aumento de capital em sociedade controlada	1.373	8.205
Equivalência patrimonial	(3.888)	52.632
Saldo no final do exercício	415.459	417.974

(b) A movimentação do investimento na TecBan Serviços está assim representada:

	Exercício	
	30/06/2021	31/12/2020
Saldo no início do exercício	1.000	-
Aumento de capital em sociedade controlada	-	1.000
Equivalência patrimonial	9	-
Saldo no final do exercício	1.009	1.000

(c) A movimentação do investimento na TBForte (controlada indireta) está assim representada:

	Exercício	
	30/06/2021	31/12/2020
Saldo no início do exercício	390.318	341.523
Aumento de capital em sociedade controlada	-	-
Equivalência patrimonial	(4.502)	48.795
Saldo no final do exercício	385.816	390.318

9. Imobilizado

a) Composição do saldo de imobilizado

TecBan

		30/06/2021		31/12/2020	
	Taxa média anual	Custo	Depreciação	Líquido	Líquido
Equipamentos de ATM e acessórios	8%	1.737.716	(871.684)	866.032	894.388
Móveis e utensílios	10%	111.166	(89.649)	21.517	28.213
Equipamentos de tecnologia	20%	77.286	(49.619)	27.667	25.394
Edificações e benfeitorias em imóveis de terceiros	10%	135.125	(72.210)	62.915	67.035
Veículos e motos	33%	24.426	(18.250)	6.176	7.122
Terrenos	-	1.626	-	1.626	1.626
Imobilizações em andamento ^(a)	-	20.411	-	20.411	9.965
Total		2.107.756	(1.101.412)	1.006.344	1.033.743

Consolidado

		30/06/2021		31/12/2020	
	Taxa média anual	Custo	Depreciação	Líquido	Líquido
Equipamentos de ATM e acessórios	8%	1.738.107	(871.887)	866.220	894.616
Móveis e utensílios	10%	148.492	(106.960)	41.532	49.436
Equipamentos de tecnologia	19%	146.279	(84.356)	61.923	60.207
Equipamentos e veículos de transporte de valores	9%	94.888	(26.560)	68.328	58.392
Edificações e benfeitorias em imóveis de terceiros	6%	343.541	(112.602)	230.939	238.655
Veículos e motos	33%	26.608	(20.161)	6.447	7.406
Terrenos	-	6.160	-	6.160	6.160
Imobilizações em andamento ^(a)	-	31.803	-	31.803	21.770
Total		2.535.878	(1.222.526)	1.313.352	1.336.642

(a) 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

b) Movimentação do saldo de imobilizado

	Custo					Depreciação				
	Saldo inicial	Adições	Baixas	Transferências	Saldo final	Saldo inicial	Adições	Baixas	Transferências	Saldo final
Equipamentos de ATM e acessórios	1.716.330	23.886	(4.422)	1.922	1.737.716	(821.942)	(53.159)	3.417	-	(871.684)
Móveis e utensílios	110.763	630	(227)	-	111.166	(82.550)	(7.320)	221	-	(89.649)
Equipamentos de tecnologia	72.047	6.524	(1.285)	-	77.286	(46.653)	(4.198)	1.232	-	(49.619)
Edificações e benfeitorias em imóveis de terceiros	134.303	822	-	-	135.125	(67.268)	(4.942)	-	-	(72.210)
Veículos e motos	24.375	1.222	(1.171)	-	24.426	(17.253)	(2.152)	1.155	-	(18.250)
Terrenos	1.626	-	-	-	1.626	-	-	-	-	-
Imobilizações em andamento	9.965	12.368	-	(1.922)	20.411	-	-	-	-	-
	2.069.409	45.452	(7.105)	-	2.107.756	(1.035.666)	(71.771)	6.025	-	(1.101.412)
	Custo					Depreciação				
	Saldo inicial	Adições	Baixas	Transferências	Saldo final	Saldo inicial	Adições	Baixas	Transferências	Saldo final
Equipamentos de ATM e acessórios	1.716.721	23.886	(4.422)	1.922	1.738.107	(822.105)	(53.199)	3.417	-	(871.887)
Móveis e utensílios	147.076	1.818	(288)	(114)	148.492	(97.640)	(9.679)	280	79	(106.960)
Equipamentos de tecnologia	136.130	12.510	(1.385)	(976)	146.279	(75.923)	(9.679)	1.325	(79)	(84.356)
Equipamentos e veículos de transporte de valores	81.510	2.847	(198)	10.729	94.888	(23.118)	(3.547)	105	-	(26.560)
Edificações e benfeitorias em imóveis de terceiros	341.361	2.180	(3.125)	3.125	343.541	(102.706)	(9.896)	-	-	(112.602)
Veículos e motos	26.472	1.392	(1.256)	-	26.608	(19.066)	(2.308)	1.213	-	(20.161)
Terrenos	6.160	-	-	-	6.160	-	-	-	-	-
Imobilizações em andamento	21.770	24.719	-	(14.686)	31.803	-	-	-	-	-
	2.477.200	69.352	(10.674)	-	2.535.878	(1.140.558)	(88.308)	6.340	-	(1.222.526)

9. Imobilizado - Continuação

b) Movimentação do saldo de imobilizado - Continuação

	Custo				Depreciação					
	Saldo inicial	Adições	Baixas	Transferências	Saldo final	Saldo inicial	Adições	Baixas	Transferências	Saldo final
Equipamentos de ATM e acessórios	1.504.559	28.863	(8.454)	33.680	1.558.648	(734.146)	(47.583)	8.046	-	(773.683)
Móveis e utensílios	108.412	1.187	(23)	(296)	109.280	(65.912)	(8.836)	4	20	(74.724)
Equipamentos de tecnologia	62.222	5.195	(19)	79	67.477	(38.780)	(4.486)	3	(5)	(43.268)
Edificações e benfeitorias em imóveis de terceiros	126.489	2.682	-	217	129.388	(57.067)	(4.574)	-	(15)	(61.656)
Veículos e motos	20.995	142	(305)	-	20.832	(12.984)	(2.594)	257	-	(15.321)
Terrenos	1.626	-	-	-	1.626	-	-	-	-	-
Imobilizações em andamento	7.931	101.383	-	(33.680)	75.634	-	-	-	-	-
	1.832.234	139.452	(8.801)	-	1.962.885	(908.889)	(68.073)	8.310	-	(968.652)

Consolidado - 30/06/2020 (não revisado)

	Custo				Depreciação					
	Saldo inicial	Adições	Baixas	Transferências	Saldo final	Saldo inicial	Adições	Baixas	Transferências	Saldo final
Equipamentos de ATM e acessórios	1.504.950	28.863	(8.453)	33.680	1.559.040	(734.228)	(47.623)	8.046	-	(773.805)
Móveis e utensílios	143.307	1.711	(26)	(298)	144.694	(76.267)	(11.201)	5	20	(87.443)
Equipamentos de tecnologia	117.971	7.339	(84)	100	125.326	(59.371)	(9.302)	39	(8)	(68.642)
Equipamentos e veículos de transporte de valores	76.459	863	(102)	269	77.489	(16.822)	(3.417)	96	1	(20.142)
Edificações e benfeitorias em imóveis de terceiros	326.389	3.466	-	3.260	333.115	(82.740)	(9.430)	-	(14)	(92.184)
Veículos e motos	23.336	165	(474)	-	23.027	(14.563)	(2.833)	356	1	(17.039)
Terrenos	1.626	-	-	4.533	6.159	-	-	-	-	-
Imobilizações em andamento	21.696	105.253	-	(41.544)	85.405	-	-	-	-	-
	2.215.734	147.660	(9.139)	-	2.354.255	(983.991)	(83.806)	8.542	-	(1.059.255)

10. Intangível

a) Composição do saldo de intangível

TecBan

		30/06/2021		31/12/2020	
	Taxa média anual	Custo	Amortização	Líquido	Líquido
Software ^(a)	19%	633.417	(435.021)	198.396	208.036
Software em desenvolvimento ^(a)	-	97.229	-	97.229	80.231
Marcas e patentes	-	4	-	4	4
Provisão para perda Intangível ^(b)	-	(1.672)	-	(1.672)	(632)
Total		728.978	(435.021)	293.957	287.639

Consolidado

		30/06/2021		31/12/2020	
	Taxa média anual	Custo	Amortização	Líquido	Líquido
Software ^(a)	19%	650.393	(445.998)	204.395	217.010
Software em desenvolvimento ^(a)	-	101.740	-	101.740	82.284
Marcas e patentes	-	4	-	4	4
Provisão para perda Intangível ^(b)	-	(1.672)	-	(1.672)	(632)
Total		750.465	(445.998)	304.467	298.666

(a) 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.

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

10. Intangível - Continuação

b) Movimentação do saldo de intangível

TecBan	30/06/2021								
	Custo				Amortização				
	31/12/2020	Adições	Baixas	Trans-ferência	30/06/2021	31/12/2020	Adições	Baixas	30/06/2021
Software	594.778	22.438	-	16.201	633.417	(386.742)	(48.279)	-	(435.021)
Software em desenvolvimento	80.231	33.428	(229)	(16.201)	97.229	-	-	-	-
Marcas e patentes	4	-	-	-	4	-	-	-	-
Provisão para perda intangível	(632)	(1.040)	-	-	(1.672)	-	-	-	-
	674.381	54.826	(229)	-	728.978	(386.742)	(48.279)	-	(435.021)

Consolidado	30/06/2021								
	Custo				Amortização				
	31/12/2020	Adições	Baixas	Trans-ferência	30/06/2021	31/12/2020	Adições	Baixas	30/06/2021
Software	611.506	22.542	-	16.345	650.393	(394.496)	(51.502)	-	(445.998)
Software em desenvolvimento	82.284	36.030	(229)	(16.345)	101.740	-	-	-	-
Marcas e patentes	4	-	-	-	4	-	-	-	-
Provisão para perda intangível	(632)	(1.040)	-	-	(1.672)	-	-	-	-
	693.162	57.532	(229)	-	750.465	(394.496)	(51.502)	-	(445.998)

10. Intangível - Continuação

b) Movimentação do saldo de intangível - Continuação

TecBan	30/06/2020 (não revisado)									
	Custo					Amortização				
	31/12/2019	Adições	Baixas	Transferência	30/06/2020	31/12/2019	Adições	Baixas	30/06/2020	
Software	473.209	9.720	-	22.717	505.646	(293.007)	(46.229)	-	(339.236)	
Software em desenvolvimento	72.330	31.765	(419)	(22.717)	80.959	-	-	-	-	
Marcas e patentes	4	-	-	-	4	-	-	-	-	
Provisão para perda intangível	(181)	-	-	-	(181)	-	-	-	-	
	545.362	41.485	(419)	-	586.428	(293.007)	(46.229)	-	(339.236)	

Consolidado	30/06/2020 (não revisado)									
	Custo					Amortização				
	31/12/2019	Adições	Baixas	Transferência	30/06/2020	31/12/2019	Adições	Baixas	30/06/2020	
Software	481.775	10.147	-	22.717	514.639	(296.010)	(47.087)	-	(343.097)	
Software em desenvolvimento	72.539	32.585	(419)	(22.717)	81.988	-	-	-	-	
Marcas e patentes	4	-	-	-	4	-	-	-	-	
Provisão para perda intangível	(181)	-	-	-	(181)	-	-	-	-	
	554.137	42.732	(419)	-	596.450	(296.010)	(47.087)	-	(343.097)	

11. Fornecedores

	TecBan		Consolidado	
	30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021	31/12/2020
Fornecedores de compras e serviços ^(a)	130.149	221.851	141.197	241.428
Fornecedores partes relacionadas	54.301	85.799	-	-
Aluguéis a pagar	12.315	11.180	12.465	11.341
Outros fornecedores	4.750	1.850	4.947	5.003
Total	201.515	320.680	158.609	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	
	30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021	31/12/2020
Provisão para férias	27.866	27.981	59.027	58.298
Provisão para 13º salário	2.421	-	13.640	-
Provisão para PPR ^(a)	24.414	28.317	28.189	31.491
Encargos sociais e trabalhistas	8.604	14.385	17.449	24.707
Bônus diferido	6.575	6.451	7.083	7.096
Outras obrigações trabalhistas	2.522	2.766	3.297	3.856
Total	72.402	79.900	128.685	125.448
Bônus diferido	6.663	10.019	8.790	10.794
Não circulante	6.663	10.019	8.790	10.794
Total	79.065	89.919	137.475	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. Debêntures

TecBan e Consolidado			30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021	31/12/2020
Modalidade	Encargos anuais (%)	Vencimento	Circulante		Não circulante		Total	
1ª emissão	CDI + 0,60%	dez/22	351.496	350.827	350.000	350.000	701.496	700.827
2ª emissão	CDI + 0,65%	set/22	151.758	151.225	-	-	151.758	151.225
3ª emissão	CDI + 0,53%	mai/23	1.007	594	200.000	200.000	201.007	200.594
4ª emissão	CDI + 1,85%	abr/24	3.560	-	320.000	-	323.560	-
Custos de emissão	-	-	(945)	(493)	(1.177)	(461)	(2.122)	(954)
Total			506.876	502.153	868.823	549.539	1.375.699	1.051.692

O cronograma de amortização está demonstrado abaixo, por ano de vencimento:

TecBan e Consolidado

	Vencimento das parcelas	Total	%
Total do passivo circulante	Até dez/2021	507.822	36,86%
	2022	350.000	25,40%
	2023	200.000	14,52%
	2024	320.000	23,23%
Total do passivo não circulante		870.000	63,14%
Total		1.377.822	100%

Corresponde a debêntures simples nos termos da Instrução da Comissão de Valores Mobiliários (“CVM”) nº 476 de 16 de janeiro de 2009. Na 1ª emissão no valor individual de R\$1 totalizando R\$700.000 com prazo de vigência de 5 (cinco) anos, na 2ª emissão no valor individual de R\$10 totalizando R\$150.000 com prazo de vigência de 3 (três) anos, na 3ª emissão no valor individual de R\$10 totalizando R\$200.000 com prazo de vigência de 4 (quatro) anos e 4ª emissão no valor individual de R\$1 totalizando R\$320.000 com prazo de vigência de 3 (três) anos todas em 1 (uma) série, não conversíveis em ações e em regime de melhores esforços de colocação.

As debêntures farão jus ao pagamento de juros remuneratórios semestrais a contar da data de emissão. Os juros remuneratórios correspondem a CDI+juros, expressa na forma percentual ao ano, base de 252 dias úteis, calculada e divulgada diariamente pela CETIP S.A. Os juros remuneratórios serão calculados de forma exponencial e cumulativa “*pro rata temporis*” por dias úteis decorridos, incidentes sobre o valor nominal unitário não amortizado de cada debêntures, desde a data de emissão ou a data do período de capitalização imediatamente anterior, conforme o caso, até a data do seu efetivo pagamento.

13. Debêntures - Continuação

Os custos da transação na emissão de títulos e valores mobiliários são:

	Informação/valor			
	1ª emissão	2ª emissão	3ª emissão	4ª emissão
a. Identificação do processo por natureza				
Quantidade da série (única)	700.000	15.000	20.000	320.000
Valor total	700.000	150.000	200.000	320.000
Recebido em conta corrente	700.000	150.000	200.000	320.000
Emissão	13/12/2017	03/09/2018	06/05/2019	12/04/2021
Liquidação	13/12/2021 e 13/12/2022	03/09/2021	17/05/2023	12/04/2024
Espécie	Quirografárias	Quirografárias	Quirografárias	Quirografárias
Identificação ativo na CETIP	TCBC11	TCBC21	TCBC13	TCBC14
b. Custos da transação incorridos				
	1.524	188	510	1.513
c. Taxa de juros efetiva				
Série (única)	CDI+0,60% a.a.	CDI+0,65% a.a.	CDI+0,53% a.a.	CDI+1,85% a.a.

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

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

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

13. Debêntures - Continuação

Abaixo demonstramos a movimentação dos saldos:

TecBan e Consolidado

	31/12/2020	Captação	Amortização de juros	Amortização custo de emissão	Atualização monetária	30/06/2021
Debêntures 1ª, 2ª, 3ª e 4ª emissão	1.052.646	320.000	(14.945)	-	20.120	1.377.821
Custos de emissão	(954)	(1.535)	-	367	-	(2.122)
Total	1.051.692	318.465	(14.945)	367	20.120	1.375.699

14. Empréstimos e financiamentos

Instituições financeiras	Modalidade	Taxa média	Vencimento	TecBan		Consolidado	
				30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021	31/12/2020
Banco do Brasil S.A.	Finame	3,83% a.a.	ago/24	540	711	897	1.124
Safra S.A.	Capital de Giro	2,82% a.a. + CDI	jun/22	4.387	7.525	6.549	10.550
Total				4.927	8.236	7.446	11.674
Circulante				4.728	6.626	6.573	8.471
Não circulante				199	1.610	873	3.203

Cronograma de vencimento (não circulante)

Ano de vencimento	TecBan	Consolidado
2022	-	658
2023	199	140
2024	-	75
Total	199	873

14. Empréstimos e financiamentos - Continuação

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.

A seguir especificamos a principal condição e cláusula restritiva vinculada aos contratos de 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.

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.

Abaixo demonstramos a movimentação do saldo:

TecBan

	31/12/2020	Pagamento de Principal	Pagamento de Juros	Atualização monetária	30/06/2021
Banco do Brasil S.A.	711	(171)	(8)	8	540
Safra S.A.	7.525	(3.136)	(162)	160	4.387
Total	8.236	(3.307)	(170)	168	4.927

Consolidado

	31/12/2020	Pagamento de Principal	Pagamento de Juros	Atualização monetária	30/06/2021
Banco do Brasil S.A.	1.124	(227)	(19)	19	897
Safra S.A.	10.550	(3.999)	(229)	227	6.549
Total	11.674	(4.226)	(248)	246	7.446

15. Passivos de arrendamento

a) Passivos de arrendamento

Instituições financeiras	Taxa média	Vencimento	TecBan		Consolidado	
			30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021	31/12/2020
Alfa Arrendamento Mercantil S.A.	3,58% a.a. + 100% CDI	jun/22	4.400	7.966	4.400	7.966
Banco Bradesco S.A.	2,58% a.a. + 100% CDI	jul/21	20	181	20	181
Banco IBM S.A.	3,20% a.a. + 100% CDI	jul/22	70	101	70	101
Daycoval S.A.	3,85% a.a. + 100% CDI	ago/22	4.067	6.090	4.605	7.001
HP Financial Service S.A.	3,15% a.a. + 100% CDI	dez/22	1.759	2.561	1.759	2.561
Safra Leasing S.A.	3,00% a.a. + 100% CDI	nov/22	4.758	7.152	6.135	9.082
Société Générale Leasing S.A.	3,42% a.a. + 100% CDI	jun/22	995	8.533	995	8.533
Total			16.069	32.584	17.984	35.425
Circulante			15.036	26.743	16.690	28.538
Não circulante			1.033	5.841	1.294	6.887

Cronograma de vencimento (não circulante)

Ano de vencimento	TecBan	Consolidado
2022	1.033	1.294

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.

15. Passivos de arrendamento - Continuação

Abaixo demonstramos a movimentação do saldo:

TecBan	Pagamento				30/06/2021
	31/12/2020	Principal	Juros	Atualização monetária	
Alfa Arrendamento Mercantil S.A.	7.966	(3.642)	(162)	238	4.400
Banco Bradesco S.A.	181	(162)	(6)	7	20
Banco IBM S.A.	101	(31)	(3)	3	70
Daycoval S.A.	6.090	(2.079)	(142)	198	4.067
HP Financial Service S.A.	2.561	(829)	(52)	79	1.759
Safra Leasing S.A.	7.152	(2.412)	(187)	205	4.758
Société Générale Leasing S.A.	8.533	(7.557)	(213)	232	995
Total	32.584	(16.712)	(765)	962	16.069

Consolidado	Pagamento				30/06/2021
	31/12/2020	Principal	Juros	Atualização monetária	
Alfa Arrendamento Mercantil S.A.	7.966	(3.642)	(162)	238	4.400
Banco Bradesco S.A.	181	(162)	(6)	7	20
Banco IBM S.A.	101	(31)	(3)	3	70
Daycoval S.A.	7.001	(2.461)	(164)	229	4.605
HP Financial Service S.A.	2.561	(829)	(52)	79	1.759
Safra Leasing S.A.	9.082	(2.983)	(227)	263	6.135
Société Générale Leasing S.A.	8.533	(7.557)	(213)	232	995
Total	35.425	(17.665)	(827)	1.051	17.984

b) Passivos de arrendamento por direito de uso

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.

15. Passivos de arrendamento - Continuação

b) Passivos de arrendamento por direito de uso - Continuação

Abaixo demonstramos a movimentação dos saldos:

I) Ativo de Direito de Uso

TecBan	TecBan		Veículos	Consolidado	
	Imóveis	Total		Imóveis	Total
Saldo líquido em 31/12/2020	50.099	50.099	978	132.172	133.150
Adição	627	627	2.768	2.635	5.403
Remensuração	4.981	4.981	185	13.353	13.538
Baixa	(58)	(58)	-	(895)	(895)
Amortização	(2.965)	(2.965)	(962)	(8.231)	(9.193)
Saldo líquido em 30/06/2021	52.684	52.684	2.969	139.034	142.003
Custo	65.080	65.080	8.553	173.805	182.358
Amortização Acumulada	(12.396)	(12.396)	(5.584)	(34.771)	(40.355)
Total	52.684	52.684	2.969	139.034	142.003

II) Passivos de arrendamento por direito de uso

	TecBan		Veículos	Consolidado	
	Imóveis	Total		Imóveis	Total
Saldos em 31/12/2020	(53.027)	(53.027)	(1.068)	(131.660)	(132.728)
Adição	(627)	(627)	(2.768)	(1.906)	(4.674)
Remensuração	(4.981)	(4.981)	(185)	(13.353)	(13.538)
Baixa	63	63	-	824	824
Pagamento de principal	4.673	4.673	1.059	11.964	13.023
Apropriação de juros	(2.626)	(2.626)	(26)	(6.502)	(6.528)
Saldos em 30/06/2021	(56.525)	(56.525)	(2.988)	(140.633)	(143.621)
Circulante	(4.818)	(4.818)	(1.182)	(12.759)	(13.941)
Não Circulante	(51.707)	(51.707)	(1.806)	(127.874)	(129.680)
Total	(56.525)	(56.525)	(2.988)	(140.633)	(143.621)

15. Passivos de arrendamento - Continuação

II) Passivos de arrendamento por direito de uso - 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 junho de 2021 são conforme a seguir:

	TecBan			Consolidado	
	Imóveis	Total	Veículos	Imóveis	Total
Vencimentos					
1 ano	(4.818)	(4.818)	(1.182)	(12.759)	(13.941)
2 anos	(6.092)	(6.092)	(991)	(15.529)	(16.520)
3 anos	(5.696)	(5.696)	(815)	(13.236)	(14.051)
4 anos	(4.979)	(4.979)	-	(11.046)	(11.046)
Acima de 5 anos	(34.940)	(34.940)	-	(88.063)	(88.063)
Valor presente dos pagamentos mínimos futuros	(56.525)	(56.525)	(2.988)	(140.633)	(143.621)

III) Provisão de desmantelamento

	TecBan		Consolidado	
	Imóveis	Total	Imóveis	Total
Saldos em 31/12/2020	(800)	(800)	(13.457)	(13.457)
Baixa	-	-	(729)	(729)
Apropriação de juros	(36)	(36)	(552)	(552)
Saldos em 30/06/2021	(836)	(836)	(14.738)	(14.738)
Circulante	-	-	-	-
Não Circulante	(836)	(836)	(14.738)	(14.738)
Total	(836)	(836)	(14.738)	(14.738)

A Companhia apurou as suas taxas de desconto baseada nas taxas de juros livres de risco observadas no mercado brasileiro, para os prazos de seus contratos, ajustadas à realidade da Companhia ("spread" de crédito). Os spreads foram definidos com base nas últimas emissões de títulos de dívida da Companhia em conformidade com o prazo de vigência de cada contrato de arrendamento. A taxa de desconto vigente e utilizada para o cálculo do valor presente dos passivos de arrendamento dos ativos identificados e, conseqüentemente, para apropriação mensal dos juros financeiros, foi na Controladora de 4,24% a 9,88%, e no Consolidado de 4,24% a 10,36%.

15. Passivos de arrendamento - Continuação

Durante o primeiro semestre de 2021 as despesas relativas a arrendamentos de curto prazo e de ativos de baixo valor totalizaram R\$3.857 (R\$1.630 em 30 de junho 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.

16. Impostos e contribuições a recolher

	TecBan		Consolidado	
	30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021	31/12/2020
IRPJ/CSLL ^(a)	37.449	-	37.768	2.998
PIS/COFINS	6.436	8.070	7.060	9.666
ISS	4.912	5.520	7.149	8.946
Outros	1.101	1.432	3.809	4.226
	49.898	15.022	55.786	25.836

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

17. Provisões

	TecBan		Consolidado	
	30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021	31/12/2020
Transporte de valores e escolta ^(a)	18.524	4.430	18.524	4.430
Aluguel de PA	4.329	4.247	4.329	4.247
Outras Provisões	1.547	794	1.580	1.859
	24.400	9.471	24.433	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, a realização dos eventos que geram a obrigação efetiva do pagamento ocorre nos meses entre setembro a dezembro de cada exercício.

18. Imposto de renda e contribuição social corrente e diferido

a) Conciliação do imposto e contribuição social corrente e diferido

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

	TecBan		Consolidado	
	30/06/2021	30/06/2020 (não revisado)	30/06/2021	30/06/2020 (não revisado)
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	117.457	79.515	117.273	82.672
Alíquotas nominais	34%	34%	34%	34%
IRPJ e CSLL calculados às alíquotas nominais	(39.935)	(27.035)	(39.873)	(28.108)
(Adições) exclusões permanentes				
Equivalência patrimonial	(1.319)	1.473	-	-
Bônus diferido a dirigentes	(944)	(873)	(1.754)	(1.586)
Perdas inventários	(7)	(16)	(7)	(16)
Perdas em recebíveis de clientes	(91)	(74)	(110)	(723)
Despesas indedutíveis	(144)	(388)	(218)	(970)
Doações/Brindes	(207)	(107)	(254)	(151)
Outros ajustes tributários e direitos fiscais não constituídos	686	540	439	1.917
IRPJ e CSLL apurados	(41.961)	(26.480)	(41.777)	(29.637)
Corrente	(37.449)	(24.483)	(37.768)	(28.736)
Diferido	(4.512)	(1.997)	(4.009)	(901)
IRPJ e CSLL no resultado	(41.961)	(26.480)	(41.777)	(29.637)
Alíquota efetiva	36%	33%	36%	36%

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

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

TecBan	30/06/2021			31/12/2020		
	IRPJ	CSLL	Total	IRPJ	CSLL	Total
Efeito do IR/CS Ativo sobre:						
Provisão na participação dos lucros	6.104	2.197	8.301	7.080	2.549	9.629
Provisão para demandas judiciais e administrativas	4.090	1.473	5.563	2.413	869	3.282
Provisão transporte de valores	4.631	1.667	6.298	1.107	399	1.506
Provisões diversas	2.277	821	3.098	1.796	645	2.441
Prejuízo fiscal IRPJ e base negativa CSLL	8.977	3.400	12.377	20.994	7.726	28.720
Efeitos do arrendamento de direito de uso	1.169	421	1.590	932	336	1.268
Total do ativo diferido fiscal	27.248	9.979	37.227	34.322	12.524	46.846
Efeito do IR/CS Passivo sobre:						
Efeitos do arrendamento	(46.902)	(16.884)	(63.786)	(50.657)	(18.236)	(68.893)
Total do passivo diferido fiscal	(46.902)	(16.884)	(63.786)	(50.657)	(18.236)	(68.893)
Total líquido	(19.654)	(6.905)	(26.559)	(16.335)	(5.712)	(22.047)

Consolidado	30/06/2021			31/12/2020		
	IRPJ	CSLL	Total	IRPJ	CSLL	Total
Efeito do IR/CS Ativo sobre:						
Provisão na participação dos lucros	7.048	2.536	9.584	7.873	2.835	10.708
Provisão para demandas judiciais e administrativas	6.341	2.283	8.624	4.526	1.630	6.156
Provisão transporte de valores	4.712	1.696	6.408	1.417	511	1.928
Provisões diversas	2.390	860	3.250	2.158	775	2.933
Prejuízo fiscal IRPJ e base negativa CSLL	23.349	8.574	31.923	35.366	12.900	48.266
Efeitos do arrendamento de direito de uso	4.089	1.472	5.561	3.258	1.174	4.432
Total do ativo diferido fiscal	47.929	17.421	65.350	54.598	19.825	74.423
Efeito do IR/CS Passivo sobre:						
Efeitos do arrendamento	(48.036)	(17.291)	(65.327)	(51.758)	(18.633)	(70.391)
Total do passivo diferido fiscal	(48.036)	(17.291)	(65.327)	(51.758)	(18.633)	(70.391)
Total líquido	(107)	130	23	2.840	1.192	4.032

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

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

	TecBan		Consolidado	
	30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021	31/12/2020
Classificar como:				
IR e CSLL diferidos ativos - não circulante	-	-	26.582	26.079
IR e CSLL diferidos passivos - não circulante	(26.559)	(22.047)	(26.559)	(22.047)
Total líquido (*)	(26.559)	(22.047)	23	4.032

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

c) Movimentação dos saldos de imposto de renda e contribuição social diferidos

TecBan

	31/12/2020	Constituição	Realização	30/06/2021	Impacto resultado
IR/CS diferido ativo	46.846	15.529	(25.148)	37.227	(9.619)
IR/CS diferido passivo	(68.893)	(22)	5.129	(63.786)	5.107
Efeito no resultado	(22.047)	15.507	(20.019)	(26.559)	(4.512)

Consolidado

	31/12/2020	Constituição	Realização	30/06/2021	Impacto resultado
IR/CS diferido ativo	74.423	17.560	(26.633)	65.350	(9.073)
IR/CS diferido passivo	(70.391)	(101)	5.165	(65.327)	5.064
Efeito no resultado	4.032	17.459	(21.468)	23	(4.009)

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 junho de 2021 que o imposto de renda e contribuição social diferidos, serão realizados conforme cronograma abaixo:

Ano realização	TecBan		Consolidado	
	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo
2021	23.422	(4.896)	35.154	(4.777)
2022	11.522	(15.390)	24.814	(15.877)
2023	1.159	(10.917)	1.543	(11.213)
2024	140	(8.906)	428	(9.073)
Mais de cinco anos	984	(23.677)	3.411	(24.387)
Total	37.227	(63.786)	65.350	(65.327)

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

c) Movimentação dos saldos de imposto de renda e contribuição social diferidos - Continuação

O Grupo TecBan possui prejuízos fiscais no valor de R\$175.515 e base negativa no valor de R\$179.965 (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.

19. 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.

a) Composição dos saldos

Depósitos judiciais	TecBan		Consolidado	
	30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021	31/12/2020
Tributárias	23.576	23.383	23.750	23.555
Trabalhistas	1.558	1.506	2.393	1.973
Cíveis	18	8	18	8
Total	25.152	24.897	26.161	25.536

Provisão para perdas em demandas judiciais	TecBan		Consolidado	
	30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021	31/12/2020
Trabalhistas	16.025	9.404	25.026	17.855
Cíveis	336	246	340	247
Total	16.361	9.650	25.366	18.102

19. Provisão para perdas em demandas judiciais - Continuação

b) Movimentação da provisão para perdas em demandas judiciais

TecBan

	31/12/2020	Adição	Reversão	Perda	30/06/2021
Trabalhistas	9.404	8.474	(701)	(1.152)	16.025
Cíveis	246	188	(73)	(25)	336
Total	9.650	8.662	(774)	(1.177)	16.361

Consolidado

	31/12/2020	Adição	Reversão	Perda	30/06/2021
Trabalhistas	17.855	10.043	(1.528)	(1.344)	25.026
Cíveis	247	193	(73)	(27)	340
Total	18.102	10.236	(1.601)	(1.371)	25.366

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

	30/06/2021	31/12/2020
PIS (i)	17.038	16.925
SAT (ii)	4.604	4.575
FINOR (iii)	1.276	1.264
Outros	658	619
Total	23.576	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.

19. Provisão para perdas em demandas judiciais - Continuação

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

O Grupo TecBan possui demandas judiciais de naturezas trabalhistas, tributárias e cíveis envolvendo risco de perda classificado como possível, com base na avaliação dos nossos assessores jurídicos independentes, em 30 de junho de 2021 o valor de R\$326.194 (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\$224.214 em 30 de junho 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.

20. 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.

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:

20. Patrimônio líquido - Continuação

a) Capital - Continuação

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 intervenção-liquidação extra-judicial pelo 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.

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.

20. Patrimônio líquido - Continuação

(c) Resultado por ação - básico/diluído

	Controladora		Consolidado	
	30/06/2021	30/06/2020	30/06/2021	30/06/2020
		(não revisado)		(não revisado)
Lucro líquido atribuível aos acionistas	75.495	53.035	75.495	53.035
Quantidade de ações - milhares	4.282.957	3.755.080	4.282.957	3.755.080
Lucro por ação em R\$	0,018	0,014	0,018	0,014

21. Receita líquida

	TecBan		Consolidado	
	30/06/2021	30/06/2020	30/06/2021	30/06/2020
		(não revisado)		(não revisado)
Rede Banco24Horas	1.394.457	1.323.860	1.394.457	1.323.860
Administração e gerenciamento de rede de terceiros	20.990	14.478	20.990	14.478
Rede ATMManager	6.515	7.435	6.515	7.435
Transporte de valores	-	-	73.986	57.296
Exploração de serviços de telecomunicação	-	-	6.814	4.862
Outras receitas	6.191	1.638	15.303	16.932
Receita de prestação de serviços	1.428.153	1.347.411	1.517.435	1.424.863
ISS	(29.414)	(27.734)	(42.286)	(39.498)
COFINS	(105.139)	(96.567)	(116.144)	(107.449)
PIS	(23.118)	(20.965)	(25.503)	(23.324)
ICMS	-	-	(14.029)	(13.686)
Outros	-	-	(72)	(92)
Impostos sobre serviços	(157.671)	(145.266)	(198.034)	(184.049)
Receita líquida	1.270.482	1.202.145	1.319.401	1.240.814

A base de clientes da Companhia e suas controladas inclui um mix de clientes que operam nos setores bancários e de varejo. Os cinco principais clientes representaram 80,4% da receita consolidada em 30 de junho de 2021 (87,2% em 30 de junho de 2020).

22. Despesas por natureza

	TecBan		Consolidado	
	30/06/2021	30/06/2020 (não revisado)	30/06/2021	30/06/2020 (não revisado)
Despesas com pessoal	(171.384)	(153.133)	(400.932)	(358.999)
Despesas com transporte de valores e escolta	(444.393)	(436.414)	(159.462)	(169.524)
Depreciação e amortização	(122.814)	(116.240)	(148.804)	(138.720)
Despesas com aluguel ^(a)	(90.979)	(94.477)	(95.116)	(96.337)
Despesas com manutenção ^(b)	(103.130)	(94.186)	(128.083)	(118.638)
Despesas gerais e administrativas ^(c)	(88.036)	(103.466)	(115.614)	(123.153)
Despesas com prestadores de serviços ^(d)	(79.150)	(76.786)	(96.051)	(90.100)
Despesas com comunicação	(20.280)	(21.899)	(22.638)	(18.557)
Outras despesas operacionais líquidas	(11.643)	(7.915)	(15.876)	(16.563)
	(1.131.809)	(1.104.516)	(1.182.576)	(1.130.591)
Classificadas como:				
Custo dos serviços prestados	(926.255)	(890.806)	(913.140)	(859.913)
Despesas gerais e administrativas	(198.642)	(211.109)	(261.208)	(264.416)
Outras receitas (despesas) líquidas	(6.912)	(2.601)	(8.228)	(6.262)
	(1.131.809)	(1.104.516)	(1.182.576)	(1.130.591)

(a) O principal gasto é da TecBan e refere-se a aluguel dos pontos de atendimento. Em junho de 2021 o montante era de R\$87.549 (R\$92.588 em junho de 2020).

(b) O principal gasto é da TecBan e refere-se à manutenção de equipamentos de autoatendimento bancário e pontos de atendimento. Em junho de 2021 o montante era de R\$80.711 (R\$66.891 em junho de 2020).

(c) As despesas gerais e administrativas na TecBan referem-se a obras e reformas que não atendem aos critérios de imobilização no montante de R\$2.226 em junho de 2021 (R\$2.761 em junho de 2020), viagens e refeições no montante de R\$949 em junho de 2021 (R\$1.955 em junho de 2020), manutenção administrativa no montante de R\$9.118 em junho de 2021 (R\$13.083 em junho de 2020), publicidade no montante de R\$9.887 em junho de 2021 (R\$13.093 em junho de 2020), aluguéis que não enquadram nas premissas de arrendamento direito de uso no montante de R\$4.662 em junho de 2021 (R\$5.666 em junho de 2020), assessoria jurídica e contábil no montante de R\$37.861 em junho de 2021 (R\$43.079 em junho de 2020), impostos e taxas no montante de R\$3.128 em junho de 2021 (R\$2.162 em junho de 2020), energia elétrica no montante de R\$1.460 em junho de 2021 (R\$1.969 em junho de 2020), canais de dados e telefonia no montante de R\$5.089 em junho de 2021 (R\$6.515 em junho de 2020) e assessorias técnicas em geral no montante de R\$7.460 em junho de 2021 (R\$8.221 em junho de 2020).

(d) Os principais gastos são da TecBan e referem-se à assessoria em processamento de dados no montante de R\$25.007 em junho de 2021 (R\$24.892 em junho de 2020), e fretes no montante de R\$23.161 em junho de 2021 (R\$19.895 em junho de 2020).

23. Resultado financeiro líquido

	TecBan		Consolidado	
	30/06/2021	30/06/2020 (não revisado)	30/06/2021	30/06/2020 (não revisado)
Despesas financeiras				
Atualização monetária e juros arrendamento	(961)	(3.405)	(1.050)	(3.591)
Atualização monetária e juros FINAME	(168)	(414)	(246)	(561)
Atualização monetária e juros debêntures	(20.121)	(21.795)	(20.121)	(21.795)
Juros sobre passivo de arrendamento	(2.450)	(2.424)	(6.867)	(6.718)
Descontos concedidos	(32)	(56)	(531)	(773)
Comissão fiança	(389)	(511)	(389)	(511)
Outras	(1.486)	(1.493)	(1.742)	(1.783)
Subtotal	(25.607)	(30.098)	(30.946)	(35.732)
Receitas financeiras				
Rendimentos sobre aplicação financeira	4.835	2.796	5.454	3.116
Atualização monetária de impostos a recuperar e depósitos judiciais	2.379	1.858	3.703	1.976
Descontos obtidos	896	2.786	2.072	2.869
Outras	159	211	164	220
Subtotal	8.269	7.651	11.393	8.181
Resultado financeiro líquido	(17.338)	(22.447)	(19.553)	(27.551)

O resultado financeiro líquido apresenta expressiva redução em relação a 2020, substancialmente pela queda da taxa básica de juros [Selic], e, sendo o CDI a referência de nosso endividamento, que segue a Selic, alcançamos este efeito positivo de redução.

24. Numerários de clientes em nosso poder

Em 30 de junho de 2021, a Companhia mantinha sob sua responsabilidade R\$ 16.847.620 (R\$ R\$14.506.695 em 31 de dezembro de 2020) substancialmente esse saldo é da TecBan no montante de R\$11.817.392 (R\$13.886.329 em 31 de dezembro de 2020), e, refere-se aos numerários fornecidos pelos bancos clientes para abastecimento dos caixas eletrônicos (ATMs) da rede Banco24Horas. Esses valores são registrados em contas de compensação.

25. 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.

25. Transações com partes relacionadas - Continuação

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 junho de 2021 e de 2020 decorrentes dessas transações estão detalhados a seguir:

a) Transações entre Companhias do Grupo TecBan eliminadas no consolidado

	TecBan		TBForte		TBNNet	
	30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021	31/12/2020
Ativo	459	471	51.853	85.639	1.450	1.455
Contas a receber de serviços prestados ^(a)	-	-	46.762	76.731	1.448	1.455
Repasse serviços compartilhados ^(b)	459	459		-	-	-
Ativos de contratos ^(a)	-	-	5.091	8.908	2	-
Outras contas a receber ^(c)	-	12		-	-	-
Passivo	(54.301)	(84.120)	(346)	(342)	(117)	(129)
Fornecedores serviços prestados ^(a)	(54.301)	(84.120)	(4)	-	-	-
Repasse serviços compartilhados ^(b)	-	-	(342)	(342)	(117)	(117)
Outras contas a pagar ^(c)	-	-	-	-	-	(12)

	TecBan		TBForte		TBNNet	
	30/06/2021	30/06/2020	30/06/2021	30/06/2020	30/06/2021	30/06/2020
		(não revisado)		(não revisado)		(não revisado)
Resultado	(291.106)	(274.547)	283.039	264.936	8.067	9.611

Receita

Receita com prestação de serviço ^(a)	-	-	285.092	266.989	8.767	10.311
---	---	---	----------------	---------	--------------	--------

Despesa

Serviços Prestados ^(a)	(293.859)	(277.300)	-	-	-	-
Repasse serviços compartilhados ^(b)	2.753	2.753	(2.053)	(2.053)	(700)	(700)

(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.

26. 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 junho 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	
	30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021	31/12/2020
Caixa e equivalentes de caixa (Nota 4)	226	437	344	671
Aplicações financeiras (Nota 4.a)	494.129	201.971	562.157	248.904
	494.355	202.408	562.501	249.575

ii) Contas a receber de clientes

	TecBan		Consolidado	
	30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021	31/12/2020
Contas a receber de clientes (Nota 5)	262.935	253.689	282.862	271.477
	262.935	253.689	282.862	271.477

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:

26. Instrumentos financeiros e gerenciamento de riscos - Continuação

b) Risco de liquidez - Continuação

TecBan

Operação	Até 1 ano	Até 2 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total
Fornecedores (Nota 11)	201.515	-	-	-	201.515
Empréstimos e financiamentos (Nota 14)	4.728	-	199	-	4.927
Debêntures (Nota 13)	506.876	350.000	518.823	-	1.375.699
Passivo de arrendamento (Nota 15)	19.854	7.125	10.675	34.940	72.594
Outros passivos	5.843	-	-	-	5.843
	738.816	357.125	529.697	34.940	1.660.578

Consolidado

Operação	Até 1 ano	Até 2 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total
Fornecedores (Nota 11)	158.609	-	-	-	158.609
Empréstimos e financiamentos (Nota 14)	6.573	658	140	75	7.446
Debêntures (Nota 13)	506.876	350.000	518.823	-	1.375.699
Passivo de arrendamento (Nota 15)	30.631	17.814	25.097	88.063	161.605
Outros passivos	6.284	-	-	-	6.284
	708.973	368.472	544.060	88.138	1.709.643

c) Riscos de mercado

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

d) Gestão de capital

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

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

26. Instrumentos financeiros e gerenciamento de riscos - Continuação

d) Gestão de capital - Continuação

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

TecBan	Categoria	Instrumentos financeiros por classe			
		Valor contábil 30/06/2021	Valor justo 30/06/2021	Valor contábil 31/12/2020	Valor justo 31/12/2020
Ativos financeiros					
Caixa e equivalentes de caixa (Nota 4)	Custos amortizados	226	226	437	437
Aplicações financeiras (Nota 4.a)	Valor justo por meio de resultado	494.129	494.129	201.971	201.971
Contas a receber de clientes (Nota 5)	Custos amortizados	262.935	262.935	253.689	253.689
Ativos de contrato (Nota 5)	Custos amortizados	-	-	10.562	10.562
Outros créditos	Custos amortizados	8.765	8.765	9.585	9.585
Total		766.055	766.055	476.244	476.244
Passivos financeiros					
Fornecedores (Nota 11)	Custos amortizados	201.515	201.515	328.186	328.186
Empréstimos e financiamentos (Nota 14)	Custos amortizados	4.927	4.994	8.236	8.404
Debêntures (Nota 13)	Custos amortizados	1.375.699	1.401.760	1.051.692	1.062.482
Passivo de arrendamento (Nota 15)	Custos amortizados	72.594	74.963	85.611	88.289
Outros passivos	Custos amortizados	5.843	5.843	52.398	52.398
Total		1.660.578	1.689.075	1.526.123	1.539.759

26. Instrumentos financeiros e gerenciamento de riscos - Continuação

e) Análises dos instrumentos financeiros - Continuação

Consolidado	Categoria	Instrumentos financeiros por classe			
		Valor contábil 30/06/2021	Valor justo 30/06/2021	Valor contábil 31/12/2020	Valor justo 31/12/2020
Ativos financeiros					
Caixa e equivalentes de caixa (Nota 4)	Custos amortizado	344	344	671	671
Aplicações financeiras (Nota 4.a)	Valor justo por meio de resultado	562.157	562.157	248.904	248.904
Contas a receber de clientes (Nota 5)	Custos amortizados	282.862	282.862	271.477	271.477
Ativos de contrato (Nota 5)	Custos amortizados	8.252	8.252	20.464	20.464
Outros créditos	Custos amortizados	14.231	14.231	13.021	13.021
Total		867.846	867.846	554.537	554.537
Passivos financeiros					
Fornecedores (Nota 11)	Custos amortizados	158.609	158.609	265.278	265.278
Empréstimos e financiamentos (Nota 14)	Custos amortizados	7.446	7.570	11.674	11.935
Debêntures (Nota 13)	Custos amortizados	1.375.699	1.401.760	1.051.692	1.062.482
Passivo de arrendamento (Nota 15)	Custos amortizados	161.605	164.129	168.153	171.012
Outros passivos	Custos amortizados	6.284	6.284	51.803	51.803
Total		1.709.643	1.738.352	1.548.600	1.562.510

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

f) Hierarquia do valor justo

Os diferentes níveis foram definidos como a seguir:

26. Instrumentos financeiros e gerenciamento de riscos - Continuação

f) Hierarquia do valor justo - Continuação

- 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 juro *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 junho 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%.

26. Instrumentos financeiros e gerenciamento de riscos - Continuação

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

TecBan

Operação	Nota explicativa	Risco	30/06/2021	Cenário Provável	Cenário I 25%	Cenário II 50%
Aplicações financeiras	4	Diminuição do CDI	494.129	1,27%	0,95%	0,64%
Receita financeira				6.275	4.707	3.138

Consolidado

Operação	Nota explicativa	Risco	30/06/2021	Cenário Provável	Cenário I 25%	Cenário II 50%
Aplicações financeiras	4	Diminuição do CDI	562.157	1,27%	0,95%	0,64%
Receita financeira				7.139	5.355	3.570

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	30/06/2021	Cenário Provável	Cenário I 25%	Cenário II 50%
Debêntures	13	Aumento do CDI	1.375.699	1,27%	1,59%	1,91%
Despesa financeira				17.471	21.839	26.207

27. Mudanças nos passivos de atividades de financiamento

	Empréstimos e financiamentos	Debêntures	Arrendamento	Patrimônio líquido	TecBan
Saldos em 31 de dezembro de 2020	8.236	1.051.692	85.611	685.400	1.830.939
Fluxo de caixa	(3.136)	-	(4.673)	-	(7.809)
Juros pagos	(162)	(16.480)	-	-	(16.642)
Juros provisionados	168	20.487	3.587	-	24.242
Pagamentos de Finame/ Leasing no exercício	(179)	-	(17.476)	-	(17.655)
Novos arrendamentos	-	320.000	5.608	-	325.608
Outros	-	-	(63)	-	(63)
Lucro do período	-	-	-	75.495	75.495
Aumento de capital	-	-	-	43.516	43.516
Saldos em 30 de junho de 2021	4.927	1.375.699	72.594	804.411	2.257.631

	Empréstimos e financiamentos	Debêntures	Arrendamento	Patrimônio líquido	TecBan
Saldos em 31 de dezembro de 2019	15.628	1.054.176	145.799	482.548	1.698.151
Fluxo de caixa	(3.862)	-	(4.638)	-	(8.500)
Juros pagos	(453)	(23.807)	-	-	(24.260)
Juros provisionados	414	22.029	6.282	-	28.725
Pagamentos de Finame/ Leasing no exercício	(183)	-	(45.837)	-	(46.020)
Novos arrendamentos	-	-	13.295	-	13.295
Outros	-	-	(711)	-	(711)
Lucro do período	-	-	-	53.035	53.035
Saldos em 30 de junho de 2020	11.544	1.052.398	114.190	535.583	1.713.715

27. Mudanças nos passivos de atividades de financiamento - Continuação

	Empréstimos e financiamentos	Debêntures	Arrendamento	Patrimônio líquido	Consolidado
Saldos em 31 de dezembro de 2020	11.674	1.051.692	168.153	685.400	1.916.919
Fluxo de caixa	(3.999)	-	(13.023)	-	(17.022)
Juros pagos	(229)	(16.480)	-	-	(16.709)
Juros provisionados	246	20.487	7.578	-	28.311
Pagamentos de Finame/ Leasing no exercício	(246)	-	(18.491)	-	(18.737)
Novos arrendamentos	-	320.000	18.212	-	338.212
Outros	-	-	(824)	-	(824)
Lucro do período	-	-	-	75.495	75.495
Aumento de capital	-	-	-	43.516	43.516
Saldos em 30 de junho de 2021	7.446	1.375.699	161.605	804.411	2.349.161

	Empréstimos e financiamentos	Debêntures	Arrendamento	Patrimônio líquido	Consolidado
Saldos em 31 de dezembro de 2019	20.904	1.054.176	232.811	482.548	1.790.439
Fluxo de caixa	(4.725)	-	(13.093)	-	(17.818)
Juros pagos	(587)	(23.807)	-	-	(24.394)
Juros provisionados	562	22.029	10.288	-	32.879
Pagamentos de Finame/ Leasing no exercício	(254)	-	(47.100)	-	(47.354)
Novos arrendamentos	-	-	15.452	-	15.452
Outros	-	-	(711)	-	(711)
Lucro do período	-	-	-	53.035	53.035
Saldos em 30 de junho de 2020	15.900	1.052.398	197.647	535.583	1.801.528

28. 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	7.092.740
Veículos leves/fortes	402.494
Cofres Inteligentes	26.341
ATMs	20.000
Total	7.541.575

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 junho 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 seis 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, conseqüentemente, não nos permitiu obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos significativos que poderiam ser identificados em uma auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria.

Conclusão

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

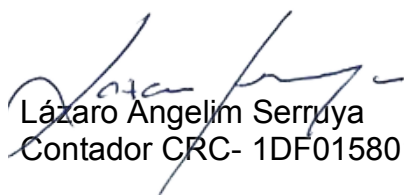
Outros assuntos

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 junho 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 seis meses findo em 30 de junho de 2020, apresentados para fins de comparação, não foram auditados e nem revisados por nós ou por outros auditores independentes.

São Paulo, 10 de agosto de 2021.

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



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