



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

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

# Índice

Informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas

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

**Tecnologia Bancária S.A.**

Balancos patrimoniais

30 de setembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021

(Em milhares de reais)



	Nota	TecBan		Consolidado	
		30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
<b>Ativo</b>					
<b>Circulante</b>		<b>902.994</b>	546.919	<b>1.044.010</b>	656.182
Caixa e equivalente de caixa	4	<b>504.367</b>	196.248	<b>574.210</b>	252.583
Contas a receber de clientes	5	<b>271.811</b>	266.853	<b>291.729</b>	277.206
Ativos de contrato	5	<b>995</b>	10.374	<b>13.559</b>	20.638
Tributos a recuperar	6	<b>62.895</b>	20.138	<b>88.868</b>	29.465
Estoques	7	<b>39.291</b>	31.099	<b>42.858</b>	34.003
Despesas antecipadas		<b>10.691</b>	14.688	<b>13.778</b>	27.383
Outros ativos		<b>12.944</b>	7.519	<b>19.008</b>	14.904
<b>Não circulante</b>		<b>2.012.827</b>	2.007.625	<b>2.215.274</b>	2.019.896
<u>Realizável a longo prazo</u>		<b>36.913</b>	34.477	<b>115.259</b>	59.516
Despesas antecipadas		<b>3.272</b>	5.808	<b>4.369</b>	6.140
Depósitos judiciais	18	<b>28.677</b>	25.911	<b>33.629</b>	27.883
Imposto de renda e contribuição social diferidos	17	-	-	<b>58.692</b>	22.660
Tributos a recuperar	6.b	<b>4.804</b>	2.218	<b>18.332</b>	2.218
Outros ativos		<b>160</b>	540	<b>237</b>	615
Investimentos	8	<b>442.860</b>	447.567	-	-
Imobilizado	9	<b>1.160.183</b>	1.164.514	<b>1.601.915</b>	1.470.466
Intangível	10	<b>328.074</b>	312.874	<b>347.622</b>	328.994
Ativo de direito de uso	14.b	<b>44.797</b>	48.193	<b>150.478</b>	160.920
<b>Total do ativo</b>		<b>2.915.821</b>	2.554.544	<b>3.259.284</b>	2.676.078

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

**Tecnologia Bancária S.A.**

Balancos patrimoniais--Continuação  
30 de setembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021  
(Em milhares de reais)



	Nota	TecBan		Consolidado	
		30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
<b>Passivo</b>					
<b>Circulante</b>		<b>1.051.129</b>	<b>749.290</b>	<b>1.112.322</b>	<b>774.810</b>
Fornecedores	11	204.226	230.359	158.029	178.014
Empréstimos, financiamentos e debêntures	12	609.406	362.367	609.519	363.783
Obrigações sociais e trabalhistas	13	79.057	81.881	150.033	136.034
Passivo de arrendamento	14	8.491	10.954	22.589	25.139
Impostos e contribuições a recolher		61.887	14.295	70.654	21.799
Provisões	15	87.523	8.219	87.609	8.329
Dividendos propostos	19.b	-	41.092	-	41.092
Outras contas a pagar	16	539	123	13.889	620
<b>Não circulante</b>		<b>908.438</b>	<b>944.411</b>	<b>1.190.708</b>	<b>1.040.425</b>
Empréstimos, financiamentos e debêntures	12	838.282	838.022	838.385	838.209
Obrigações sociais e trabalhistas	13	8.768	9.881	9.437	10.709
Passivo de arrendamento	14	42.723	50.129	136.974	149.076
Provisão de desmantelamento	14.b	887	808	17.386	16.040
Imposto de renda e contribuição social diferidos	17	677	32.027	-	-
Provisão para perdas com demandas judiciais	18	17.101	13.544	33.174	26.391
Outras contas a pagar	16	-	-	155.352	-
<b>Total do passivo</b>		<b>1.959.567</b>	<b>1.693.701</b>	<b>2.303.030</b>	<b>1.815.235</b>
<b>Patrimônio líquido</b>	19	<b>956.254</b>	<b>860.843</b>	<b>956.254</b>	<b>860.843</b>
Capital social		882.504	718.136	882.504	718.136
Reservas de capital		525	525	525	525
Reservas de lucro		18.906	142.182	18.906	142.182
Lucro do período		54.319	-	54.319	-
<b>Total do passivo e do patrimônio líquido</b>		<b>2.915.821</b>	<b>2.554.544</b>	<b>3.259.284</b>	<b>2.676.078</b>

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

**Tecnologia Bancária S.A.**

Demonstrações dos resultados

Período de nove meses findos em 30 de setembro de 2022 e de 2021

(Em milhares de reais)



	Nota	TecBan		Consolidado	
		30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
Receita líquida	20	2.063.465	1.961.955	2.168.833	2.039.042
Custo dos serviços prestados	21	(1.465.092)	(1.407.962)	(1.485.786)	(1.390.305)
<b>Lucro bruto</b>		<b>598.373</b>	<b>553.993</b>	<b>683.047</b>	<b>648.737</b>
Despesas operacionais		(415.284)	(333.112)	(507.904)	(431.821)
Despesas comerciais	21	(12.209)	(19.357)	(7.530)	(24.594)
Despesas gerais e administrativas	21	(336.359)	(285.111)	(438.571)	(375.865)
Outras despesas líquidas	21	(66.716)	(28.644)	(61.803)	(31.362)
Resultado de equivalência patrimonial	8	(8.107)	(7.679)	-	-
Resultado financeiro líquido	22	(92.654)	(30.480)	(95.107)	(33.924)
Despesas financeiras		(123.018)	(47.504)	(132.499)	(56.525)
Receitas financeiras		30.364	17.024	37.392	22.601
<b>Lucro antes dos tributos</b>		<b>82.328</b>	<b>182.722</b>	<b>80.036</b>	<b>182.992</b>
Imposto de renda e contribuição social		(28.009)	(66.369)	(25.717)	(66.639)
Corrente	17	(59.359)	(55.490)	(61.749)	(57.197)
Diferido	17	31.350	(10.879)	36.032	(9.442)
<b>Lucro líquido do período</b>		<b>54.319</b>	<b>116.353</b>	<b>54.319</b>	<b>116.353</b>
Quantidade de ações		4.282.957	4.282.957	4.282.957	4.282.957
Lucro líquido por ação em R\$ - Básico/Diluído	19.c	0,013	0,027	0,013	0,027

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

## Tecnologia Bancária S.A.

Demonstrações dos resultados abrangentes

Período de nove meses findos em 30 de setembro de 2022 e de 2021

(Em milhares de reais)



	TecBan e Consolidado	
	30/09/2022	30/09/2021
Lucro líquido do período	54.319	116.353
Resultado abrangente	-	-
Resultado abrangente total	<u>54.319</u>	<u>116.353</u>

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

**Tecnologia Bancária S.A.**

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



	Reservas de capital			Reservas de lucro		Lucros acumulados	Total
	Capital social	Ágio na emissão de ações	Incentivos fiscais	Legal	Para expansão		
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	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	-	-	-	-	-	116.353	116.353
<b>Saldos em 30 de setembro de 2021</b>	<b>718.136</b>	<b>24</b>	<b>501</b>	<b>10.255</b>	<b>-</b>	<b>116.353</b>	<b>845.269</b>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>718.136</b>	<b>24</b>	<b>501</b>	<b>18.906</b>	<b>123.276</b>	<b>-</b>	<b>860.843</b>
Transferência de dividendos para reserva de expansão	-	-	-	-	41.092	-	41.092
Aumento de capital	164.368	-	-	-	(164.368)	-	-
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	54.319	54.319
<b>Saldos em 30 de setembro de 2022</b>	<b>882.504</b>	<b>24</b>	<b>501</b>	<b>18.906</b>	<b>-</b>	<b>54.319</b>	<b>956.254</b>

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

**Tecnologia Bancária S.A.**

Demonstrações dos fluxos de caixa

Período de nove meses findos em 30 de setembro de 2022 e de 2021

(Em milhares de reais)



	TecBan		Consolidado	
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
<b>Fluxos de caixa das atividades operacionais</b>				
<b>Lucro antes do imposto de renda e contribuição social</b>	<b>82.328</b>	<b>182.722</b>	<b>80.036</b>	<b>182.992</b>
<b>Itens que não afetam o caixa</b>				
Resultado de equivalência patrimonial	8.107	7.679	-	-
Depreciação e amortização	217.462	188.572	265.217	228.403
Baixa de ativos	4.602	3.210	6.133	6.585
Atualização monetária	118.366	40.692	123.469	45.458
Constituição de provisões e demandas judiciais	83.648	20.552	82.179	19.185
Baixa de títulos a receber para perda	-	270	434	430
<b>Variações nos ativos e passivos</b>				
(Aumento) redução nas contas a receber de clientes e outros	(9.309)	(14.091)	(15.611)	(9.922)
(Aumento) nos tributos a compensar	(54.079)	(31.084)	(83.797)	(37.349)
(Aumento) redução nas despesas antecipadas	6.533	(12.629)	15.376	(3.342)
(Aumento) nos depósitos judiciais	(2.010)	(432)	(4.981)	(1.243)
(Redução) nas contas a pagar de fornecedores e outros	(25.779)	(105.313)	(18.598)	(89.333)
Aumento (redução) nas obrigações sociais e trabalhistas	(3.937)	(7.817)	12.727	12.877
Aumento nos impostos a recolher	10.390	7.358	14.471	3.494
Aumento em adiantamento clientes	-	-	166.539	-
<b>Caixa gerado pelas atividades operacionais</b>	<b>436.322</b>	<b>279.689</b>	<b>643.594</b>	<b>358.235</b>
Saldos de provisão para riscos trabalhistas, fiscais e cíveis pagos	(996)	(2.429)	(1.669)	(3.670)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(11.911)	(8.018)	(13.683)	(8.786)
Juros pagos sobre empréstimos, financiamentos e debêntures	(67.844)	(17.893)	(67.924)	(17.994)
<b>Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais</b>	<b>355.571</b>	<b>251.349</b>	<b>560.318</b>	<b>327.785</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimento</b>				
Aquisição de ativo imobilizado e intangível	(235.061)	(249.860)	(411.656)	(293.025)
Aumento de capital em sociedade controlada	(3.400)	(1.373)	-	-
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento</b>	<b>(238.461)</b>	<b>(251.233)</b>	<b>(411.656)</b>	<b>(293.025)</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de financiamento</b>				
Emissão debêntures	200.000	320.000	200.000	320.000
Pagamento principal - empréstimos, financiamentos e debêntures	(1.532)	(154.704)	(2.910)	(155.998)
Arrendamentos pagos	(7.459)	(6.077)	(24.125)	(19.531)
<b>Caixa líquido originado das atividades de financiamento</b>	<b>191.009</b>	<b>159.219</b>	<b>172.965</b>	<b>144.471</b>
<b>Aumento de caixa e equivalente de caixa</b>	<b>308.119</b>	<b>159.335</b>	<b>321.627</b>	<b>179.231</b>
Caixa e equivalente de caixa no início do exercício	196.248	202.408	252.583	249.575
Caixa e equivalente de caixa no final do exercício	504.367	361.743	574.210	428.806

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



## 1. Operação

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

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

Atualmente, as seguintes empresas são controladas pela TecBan:

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

## 2. Apresentação das informações contábeis

### a) Apresentação

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

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

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

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

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

### b) Base de consolidação

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

## 2. Apresentação das informações contábeis-- Continuação

### b) Base de consolidação--Continuação

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

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

(\*) Controlada direta.

(\*\*) Controlada indireta.

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

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

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

### 3. Principais políticas contábeis

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

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

	TecBan		Consolidado	
	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
Caixa e bancos	198	243	328	1.143
Aplicações financeiras de liquidez imediata (a)	497.127	190.214	566.840	245.649
<b>Caixa e equivalente de caixa</b>	<b>497.325</b>	<b>190.457</b>	<b>567.168</b>	<b>246.792</b>
Fundos de investimentos (b)	7.042	5.791	7.042	5.791
<b>Total</b>	<b>504.367</b>	<b>196.248</b>	<b>574.210</b>	<b>252.583</b>

(a) As aplicações financeiras possuem cláusulas de resgate antecipado, independentemente de seus prazos de vencimento em função de suas características de alta liquidez e são prontamente conversíveis em um montante conhecido de caixa. Referem-se a aplicações em CDB, sendo que no exercício a taxa média de remuneração foi de 101,78% do CDI.

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

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

### Contas a receber

	TecBan		Consolidado	
	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
Cientes nacionais	274.123	268.672	294.534	284.425
<b>Subtotal</b>	<b>274.123</b>	<b>268.672</b>	<b>294.534</b>	<b>284.425</b>
Provisão de crédito de liquidação duvidosa	(2.312)	(1.819)	(2.805)	(7.219)
<b>Subtotal</b>	<b>(2.312)</b>	<b>(1.819)</b>	<b>(2.805)</b>	<b>(7.219)</b>
<b>Total</b>	<b>271.811</b>	<b>266.853</b>	<b>291.729</b>	<b>277.206</b>

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

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

Classificação	TecBan			
	30/09/2022		31/12/2021	
	Saldo	Perdas estimadas	Saldo	Perdas estimadas
A vencer	249.992	-	263.224	-
Vencidos:				
Até 180 dias	15.184	-	1.984	174
Acima de 180 dias	8.947	2.312	3.464	1.645
<b>Total de vencidos</b>	<b>24.131</b>	<b>2.312</b>	<b>5.448</b>	<b>1.819</b>
<b>Total</b>	<b>274.123</b>	<b>2.312</b>	<b>268.672</b>	<b>1.819</b>

  

Classificação	Consolidado			
	30/09/2022		31/12/2021	
	Saldo	Perdas estimadas	Saldo	Perdas estimadas
A vencer	265.780	-	266.111	-
Vencidos:				
Até 180 dias	16.496	-	3.876	-
Acima de 180 dias	12.258	2.805	14.438	7.219
<b>Total de vencidos</b>	<b>28.754</b>	<b>2.805</b>	<b>18.314</b>	<b>7.219</b>
<b>Total</b>	<b>294.534</b>	<b>2.805</b>	<b>284.425</b>	<b>7.219</b>

### Ativos de contrato

Em 30 de setembro de 2022, a Companhia possui ativos de contrato nos montantes de R\$ 995 (R\$10.374 em 31 de dezembro de 2021), e no consolidado R\$ 13.559 (R\$ 20.638 em 31 de dezembro de 2021).

## 6. Tributos a recuperar

	TecBan		Consolidado	
	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
Impostos e contribuições retidos na fonte	49.735	-	60.220	1.459
ICMS	-	-	15.401	36
PIS/COFINS	7.908	3.456	16.058	3.456
Outros tributos	10.056	18.900	15.521	26.732
	<b>67.699</b>	<b>22.356</b>	<b>107.200</b>	<b>31.683</b>
Ativo circulante	<b>62.895</b>	20.138	<b>88.868</b>	29.465
Ativo não circulante	<b>4.804</b>	2.218	<b>18.332</b>	2.218

Os saldos dos ativos e passivos fiscais correntes relativos ao imposto de renda e contribuição social são apresentados de forma líquida quando atendidos os requisitos do CPC 32/IAS 12.

## 7. Estoques

	TecBan		Consolidado	
	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
Peças de consumo	25.853	21.333	26.657	21.952
Peças de reposição	11.863	8.958	14.402	11.243
Outros	1.575	808	1.799	808
<b>Total</b>	<b>39.291</b>	<b>31.099</b>	<b>42.858</b>	<b>34.003</b>

## 8. Investimentos

	TBNet		Serviços Integrados		TBForte	
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
	Direta	Direta	Direta	Direta	Indireta	Indireta
Participação	99,99%	99,99%	99,99%	99,99%	99,99%	99,99%
Ativos circulantes	32.813	14.726	12.486	1.024	161.476	162.868
Ativos não circulantes	582.147	402.227	9.598	-	458.034	440.670
<b>Total de ativos</b>	<b>614.960</b>	<b>416.953</b>	<b>22.084</b>	<b>1.024</b>	<b>619.510</b>	<b>603.538</b>
Passivos circulantes	177.863	5.299	8.745	6	95.830	99.538
Passivos não circulantes	4	4	7.572	-	121.512	123.072
<b>Total de passivos</b>	<b>177.867</b>	<b>5.303</b>	<b>16.317</b>	<b>6</b>	<b>217.342</b>	<b>222.610</b>
<b>Patrimônio líquido</b>	<b>437.093</b>	<b>411.650</b>	<b>5.767</b>	<b>1.018</b>	<b>402.168</b>	<b>380.928</b>
<b>Lucro (Prejuízo) líquido</b>	<b>(9.443)</b>	<b>(7.697)</b>	<b>1.336</b>	<b>18</b>	<b>(13.797)</b>	<b>(9.390)</b>

A movimentação dos investimentos está assim representada:

	31/12/2021	Adiantamento para futuro aumento de capital	Equivalência Patrimonial	30/09/2022
<b>Participações em controladas</b>				
TBNet	446.536	-	(9.443)	437.093
Serviços Integrados	1.031	3.400	1.336	5.767
<b>Controladas direta</b>	<b>447.567</b>	<b>3.400</b>	<b>(8.107)</b>	<b>442.860</b>
TBForte	415.965	-	(13.797)	402.168
<b>Controlada indireta</b>	<b>415.965</b>	<b>-</b>	<b>(13.797)</b>	<b>402.168</b>

## 9. Imobilizado

	TecBan							Total
	Equipamentos de ATM e acessórios	Móveis e utensílios	Equipamentos de tecnologia	Edificações e benfeitorias em imóveis de terceiros	Veículos e motos	Terrenos	Imobilizações em andamento (i)	
<b>Taxa média anual de depreciação</b>	8%	10%	20%	10%	33%			
<b>Custo</b>								
Em 1º de janeiro de 2021	1.716.330	110.763	72.047	134.303	24.375	1.626	9.965	2.069.409
Adições	145.235	2.706	13.848	9.234	1.390	-	105.827	278.240
Baixas	(11.066)	(228)	(1.285)	-	(1.882)	-	-	(14.461)
Transferências	54.171	-	-	-	-	-	(54.171)	-
Em 31 de dezembro de 2021	1.904.670	113.241	84.610	143.537	23.883	1.626	61.621	2.333.188
Adições	25.160	1.128	1.958	1.544	1.659	-	77.089	108.538
Baixas	(5.143)	(103)	(1.244)	-	(6.787)	-	-	(13.277)
Transferências	26.109	-	(63)	-	-	-	(26.046)	-
Em 30 de setembro de 2022	1.950.796	114.266	85.261	145.081	18.755	1.626	112.664	2.428.449
<b>Depreciação</b>								
Em 1º de janeiro de 2021	(821.942)	(82.550)	(46.653)	(67.268)	(17.253)	-	-	(1.035.666)
Adições	(108.258)	(14.228)	(8.928)	(10.032)	(4.044)	-	-	(145.490)
Baixas	9.163	222	1.232	-	1.865	-	-	12.482
Transferências	-	-	-	-	-	-	-	-
Em 31 de dezembro de 2021	(921.037)	(96.556)	(54.349)	(77.300)	(19.432)	-	-	(1.168.674)
Adições	(87.143)	(6.472)	(7.608)	(7.663)	(2.337)	-	-	(111.223)
Baixas	4.509	74	1.134	-	5.914	-	-	11.631
Transferências	(10)	-	10	-	-	-	-	-
Em 30 de setembro de 2022	(1.003.681)	(102.954)	(60.813)	(84.963)	(15.855)	-	-	(1.268.266)
Valor líquido em 31/12/2021	983.633	16.685	30.261	66.237	4.451	1.626	61.621	1.164.514
Valor líquido em 30/09/2022	947.115	11.312	24.448	60.118	2.900	1.626	112.664	1.160.183

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

## 9. Imobilizado--Continuação

	Consolidado								Total
	Equipamentos de ATM e acessórios	Móveis e utensílios	Equipamentos de tecnologia	Equipamentos e veículos de transporte de valores	Edificações e benfeitorias em imóveis de terceiros	Veículos e motos	Terrenos	Imobilizações em andamento (i)	
<b>Taxa média anual de depreciação</b>	8%	10%	19%	9%	6%	33%			
<b>Custo</b>									
Em 1º de janeiro de 2021	1.716.721	147.076	136.130	81.510	341.361	26.472	6.160	21.770	2.477.200
Adições	145.835	5.649	23.194	4.221	13.698	1.560	-	124.461	318.618
Baixas	(11.066)	(291)	(1.782)	(326)	(3.125)	(2.187)	-	-	(18.777)
Transferências	54.172	(115)	(162)	19.089	3.125	-	-	(76.109)	-
Em 31 de dezembro de 2021	1.905.662	152.319	157.380	104.494	355.059	25.845	6.160	70.122	2.777.041
Adições	46.340	2.851	9.294	1.635	7.763	1.823	-	204.611	274.317
Baixas	(5.143)	(108)	(2.806)	(174)	(2.239)	(6.908)	-	-	(17.378)
Transferências	66.261	181	4.494	303	7.417	-	-	(78.656)	-
Em 30 de setembro de 2022	2.013.120	155.243	168.362	106.258	368.000	20.760	6.160	196.077	3.033.980
<b>Depreciação</b>									
Em 1º de janeiro de 2021	(822.105)	(97.640)	(75.923)	(23.118)	(102.706)	(19.066)	-	-	(1.140.558)
Adições	(108.448)	(18.962)	(20.255)	(7.517)	(20.003)	(4.301)	-	-	(179.486)
Baixas	9.163	282	1.656	223	-	2.145	-	-	13.469
Transferências	-	78	(78)	-	-	-	-	-	-
Em 31 de dezembro de 2021	(921.390)	(116.242)	(94.600)	(30.412)	(122.709)	(21.222)	-	-	(1.306.575)
Adições	(87.989)	(10.414)	(16.979)	(6.217)	(15.515)	(2.444)	-	-	(139.558)
Baixas	4.509	77	2.531	152	764	6.035	-	-	14.068
Transferências	(10)	-	10	-	-	-	-	-	-
Em 30 de setembro de 2022	(1.004.880)	(126.579)	(109.038)	(36.477)	(137.460)	(17.631)	-	-	(1.432.065)
Valor líquido em 31/12/2021	984.272	36.077	62.780	74.082	232.350	4.623	6.160	70.122	1.470.466
Valor líquido em 30/09/2022	1.008.240	28.664	59.324	69.781	230.540	3.129	6.160	196.077	1.601.915

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



## 10. Intangível

	TecBan					Total
	Software	Software em desenvolvimento (i)	Marcas e patentes	Provisão para perda Intangível (ii)	Intangível em Andamento	
Taxa média anual de amortização	24%					
<b>Custo</b>						
Em 1º de janeiro de 2021	594.778	80.231	4	(632)	-	674.381
Adições	64.342	76.374	-	(1.419)	1.549	140.846
Baixas	(31.732)	(476)	-	-	-	(32.208)
Transferências	88.800	(87.251)	-	-	(1.549)	-
Em 31 de dezembro de 2021	716.188	68.878	4	(2.051)	-	783.019
Adições	57.777	62.536	-	702	-	121.015
Baixas	(47.289)	(2.826)	-	-	-	(50.115)
Transferências	44.377	(44.377)	-	-	-	-
Em 30 de setembro de 2022	771.053	84.211	4	(1.349)	-	853.919
<b>Amortização</b>						
Em 1º de janeiro de 2021	(386.742)	-	-	-	-	(386.742)
Adições	(113.877)	-	-	-	-	(113.877)
Baixas	30.474	-	-	-	-	30.474
Transferências	-	-	-	-	-	-
Em 31 de dezembro de 2021	(470.145)	-	-	-	-	(470.145)
Adições	(101.306)	-	-	-	-	(101.306)
Baixas	45.606	-	-	-	-	45.606
Transferências	-	-	-	-	-	-
Em 30 de setembro de 2022	(525.845)	-	-	-	-	(525.845)
Valor líquido em 31/12/2021	246.043	68.878	4	(2.051)	-	312.874
Valor líquido em 30/09/2022	245.208	84.211	4	(1.349)	-	328.074

(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 ATMMManager.

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

## 10. Intangível--Continuação

	Consolidado					Total
	Software	Software em desenvolvimento (i)	Marcas e patentes	Provisão para perda Intangível (ii)	Intangível em Andamento	
Taxa média anual de amortização	24%					
<b>Custo</b>						
Em 1º de janeiro de 2021	611.506	82.284	4	(632)	-	693.162
Adições	70.540	81.604	-	(1.419)	1.549	152.274
Baixas	(36.216)	(475)	-	-	-	(36.691)
Transferências	88.944	(87.395)	-	-	(1.549)	-
Em 31 de dezembro de 2021	734.774	76.018	4	(2.051)	-	808.745
Adições	62.653	67.344	-	702	-	130.699
Baixas	(51.206)	(2.826)	-	-	-	(54.032)
Transferências	47.562	(47.562)	-	-	-	-
Em 30 de setembro de 2022	793.783	92.974	4	(1.349)	-	885.412
<b>Amortização</b>						
Em 1º de janeiro de 2021	(394.496)	-	-	-	-	(394.496)
Adições	(120.213)	-	-	-	-	(120.213)
Baixas	34.958	-	-	-	-	34.958
Transferências	-	-	-	-	-	-
Em 31 de dezembro de 2021	(479.751)	-	-	-	-	(479.751)
Adições	(107.612)	-	-	-	-	(107.612)
Baixas	49.573	-	-	-	-	49.573
Transferências	-	-	-	-	-	-
Em 30 de setembro de 2022	(537.790)	-	-	-	-	(537.790)
Valor líquido em 31/12/2021	255.023	76.018	4	(2.051)	-	328.994
Valor líquido em 30/09/2022	255.993	92.974	4	(1.349)	-	347.622

(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 ATMMManager.

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

## 11. Fornecedores

	TecBan		Consolidado	
	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
Fornecedores de compras e serviços	136.634	146.990	144.917	163.697
Fornecedores partes relacionadas	56.057	70.205	-	-
Outros fornecedores	11.535	13.164	13.112	14.317
<b>Total</b>	<b>204.226</b>	<b>230.359</b>	<b>158.029</b>	<b>178.014</b>

## 12. Empréstimos, financiamentos e debêntures

	TecBan		Consolidado	
	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
Empréstimos e financiamentos (Nota 12.1)	78	1.619	294	3.222
Debêntures (Nota 12.2)	1.447.610	1.198.770	1.447.610	1.198.770
<b>Total</b>	<b>1.447.688</b>	<b>1.200.389</b>	<b>1.447.904</b>	<b>1.201.992</b>
Circulante	609.406	362.367	609.519	363.783
Não circulante	838.282	838.022	838.385	838.209

Ano de vencimento	TecBan	Consolidado
2023	-	28
2024	318.952	319.027
2025	319.458	319.458
2026	199.872	199.872
<b>Total</b>	<b>838.282</b>	<b>838.385</b>

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

### 12.1 Empréstimos e financiamentos

Descrição	Taxa média	Vencimento	TecBan		Consolidado	
			30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
Finame	4,74% a.a.	ago/24	78	370	294	671
Capital de Giro	2,60% a.a. + CDI	set/22	-	1.249	-	2.551
<b>Total de empréstimos e financiamentos</b>			<b>78</b>	<b>1.619</b>	<b>294</b>	<b>3.222</b>

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

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

### 12.2 Debêntures

Modalidade	Encargos anuais (%)	Vencimento	TecBan e Consolidado					
			Circulante		Não circulante		Total	
			30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
1ª emissão	CDI + 0,60%	dez/22	364.366	351.823	-	-	364.366	351.823
3ª emissão	CDI + 0,53%	mai/23	210.126	2.194	-	200.000	210.126	202.194
4ª emissão	CDI + 1,85%	abr/24	21.961	6.581	320.000	320.000	341.961	326.581
5ª emissão	CDI + 1,40%	dez/25	14.294	2.068	320.000	320.000	334.294	322.068
6ª emissão	CDI + 1,58%	set/26	114	-	200.000	-	200.114	-
Custos de emissão	-	-	(1.533)	(1.889)	(1.718)	(2.007)	(3.251)	(3.896)
<b>Total de debêntures</b>			<b>609.328</b>	<b>360.777</b>	<b>838.282</b>	<b>837.993</b>	<b>1.447.610</b>	<b>1.198.770</b>

#### Movimentação

	TecBan						
	31/12/2021	Captação	Pagamento de Principal	Pagamento de Juros	Amortização de custos	Atualização Monetária	30/09/2022
Empréstimos e financiamentos (Nota 12.1)	1.619	-	(1.532)	(33)	-	24	78
Debêntures (Nota 12.2)	1.202.666	200.000	-	(66.998)	-	115.193	1.450.861
Custos de emissão (Nota 12.2)	(3.896)	(813)	-	-	1.458	-	(3.251)
<b>Total</b>	<b>1.200.389</b>	<b>199.187</b>	<b>(1.532)</b>	<b>(67.031)</b>	<b>1.458</b>	<b>115.217</b>	<b>1.447.688</b>

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

Movimentação--Continuação

	31/12/2021	Captação	Consolidado				30/09/2022
			Pagamento de Principal	Pagamento de Juros	Amortização de custos	Atualização Monetária	
Empréstimos e financiamentos (Nota 12.1)	3.222	-	(2.910)	(113)	-	95	294
Debêntures (Nota 12.2)	1.202.666	200.000	-	(66.998)	-	115.193	1.450.861
Custos de emissão (Nota 12.2)	(3.896)	(813)	-	-	1.458	-	(3.251)
<b>Total</b>	<b>1.201.992</b>	<b>199.187</b>	<b>(2.910)</b>	<b>(67.111)</b>	<b>1.458</b>	<b>115.288</b>	<b>1.447.904</b>

Cláusulas restritivas (covenants)

### Empréstimos e financiamentos

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

### Debêntures

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

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

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

## 13. Obrigações sociais e trabalhistas

	TecBan		Consolidado	
	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
Provisão para férias	30.841	29.506	66.591	65.424
Provisão para 13º salário	8.643	-	27.565	-
Provisão para PPR (a)	17.187	30.970	19.732	34.812
Encargos sociais e trabalhistas	10.096	11.480	21.063	22.932
Bônus diferido	6.569	6.575	8.418	8.891
Outras obrigações trabalhistas	5.721	3.350	6.664	3.975
<b>Circulante</b>	<b>79.057</b>	<b>81.881</b>	<b>150.033</b>	<b>136.034</b>
Bônus diferido	8.768	9.881	9.437	10.709
Não circulante	8.768	9.881	9.437	10.709
<b>Total</b>	<b>87.825</b>	<b>91.762</b>	<b>159.470</b>	<b>146.743</b>

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

## 14. Passivo de arrendamento

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

	TecBan		Consolidado	
	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
Passivos de arrendamento por direito de uso de equipamentos (a)	256	6.107	286	7.202
Passivos de arrendamento por direito de uso de imóveis e veículos (b)	50.958	54.976	159.277	167.013
	<b>51.214</b>	<b>61.083</b>	<b>159.563</b>	<b>174.215</b>
Circulante	8.491	10.954	22.589	25.139
Não circulante	42.723	50.129	136.974	149.076

## 14. Passivo de arrendamento--Continuação

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

Descrição	Taxa média	Vencimento	TecBan		Consolidado	
			30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
Passivo de arrendamento	3,36% a.a. + 100% CDI	dez/22	256	6.107	286	7.202
Circulante			256	6.107	286	7.202

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

Abaixo demonstramos a movimentação do saldo:

	TecBan				
	31/12/2021	Principal	Juros	Atualização monetária	30/09/2022
Passivo de arrendamento	6.107	(6.024)	(186)	359	256

  

	Consolidado				
	31/12/2021	Principal	Juros	Atualização monetária	30/09/2022
Passivo de arrendamento	7.202	(7.121)	(222)	427	286

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

O Grupo TecBan possui contratos de passivos de arrendamento de locação de imóveis e veículos. Os prazos de arrendamento de locações de imóveis geralmente variam entre 3 e 19 anos, sendo prazo findo entre 2022 e 2038, enquanto os veículos têm prazo de arrendamento de 3 anos sendo prazo findo entre 2022 e 2025. As obrigações do grupo nos termos de seus arrendamentos são asseguradas pela titularidade do arrendador sobre os ativos arrendados. Existem vários contratos de passivos de arrendamento que contemplam opções de renovação e de rescisão.

Abaixo demonstramos a movimentação dos saldos:

## 14. Passivo de arrendamento--Continuação

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

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

	TecBan			Consolidado		
	Veículos	Imóveis	Total	Veículos	Imóveis	Total
Em 31 de dezembro de 2021	-	48.193	48.193	5.869	155.051	160.920
Adição	10.928	1.790	12.718	13.533	11.881	25.414
Remensuração	-	(11.578)	(11.578)	1.606	(4.852)	(3.246)
Baixa	-	397	397	3	(14.565)	(14.562)
Amortização	(734)	(4.199)	(4.933)	(3.164)	(14.884)	(18.048)
<b>Em 30 de setembro de 2022</b>	<b>10.194</b>	<b>34.603</b>	<b>44.797</b>	<b>17.847</b>	<b>132.631</b>	<b>150.478</b>
Custo	10.928	50.383	61.311	28.050	184.678	212.728
Amortização Acumulada	(734)	(15.780)	(16.514)	(10.203)	(52.047)	(62.250)
<b>Total</b>	<b>10.194</b>	<b>34.603</b>	<b>44.797</b>	<b>17.847</b>	<b>132.631</b>	<b>150.478</b>

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

	TecBan			Consolidado		
	Veículos	Imóveis	Total	Veículos	Imóveis	Total
Em 31 de dezembro de 2021	-	(54.976)	(54.976)	(5.942)	(161.071)	(167.013)
Adição	(10.928)	(1.790)	(12.718)	(13.533)	(11.881)	(25.414)
Remensuração	-	11.578	11.578	(1.606)	4.852	3.246
Baixa	-	1.156	1.156	(15)	16.213	16.198
Pagamento de principal	874	6.585	7.459	3.434	20.691	24.125
Apropriação de juros	(329)	(3.128)	(3.457)	(496)	(9.923)	(10.419)
<b>Em 30 de setembro de 2022</b>	<b>(10.383)</b>	<b>(40.575)</b>	<b>(50.958)</b>	<b>(18.158)</b>	<b>(141.119)</b>	<b>(159.277)</b>
Circulante	(3.512)	(4.723)	(8.235)	(7.332)	(14.971)	(22.303)
Não Circulante	(6.871)	(35.852)	(42.723)	(10.826)	(126.148)	(136.974)
<b>Total</b>	<b>(10.383)</b>	<b>(40.575)</b>	<b>(50.958)</b>	<b>(18.158)</b>	<b>(141.119)</b>	<b>(159.277)</b>

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



## 14. Passivo de arrendamento--Continuação

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

	TecBan			Consolidado		
	Veículos	Imóveis	Total	Veículos	Imóveis	Total
<b>Vencimento</b>						
1 ano	(3.512)	(4.723)	(8.235)	(7.332)	(14.971)	(22.303)
2 anos	(3.859)	(5.285)	(9.144)	(6.724)	(17.200)	(23.924)
3 anos	(3.012)	(4.123)	(7.135)	(3.798)	(13.487)	(17.285)
4 anos	-	(3.643)	(3.643)	(304)	(12.998)	(13.302)
Acima de 5 anos	-	(22.801)	(22.801)	-	(82.463)	(82.463)
<b>Valor presente dos pagamentos mínimos futuros</b>	<b>(10.383)</b>	<b>(40.575)</b>	<b>(50.958)</b>	<b>(18.158)</b>	<b>(141.119)</b>	<b>(159.277)</b>

### III) Provisão de desmantelamento

	TecBan		Consolidado	
	Imóveis	Total	Imóveis	Total
Em 31 de dezembro de 2021	(808)	(808)	(16.040)	(16.040)
Adição	-	-	-	-
Remensuração	-	-	3	3
Baixa	-	-	-	-
Apropriação de juros	(79)	(79)	(1.349)	(1.349)
<b>Em 30 de setembro de 2022</b>	<b>(887)</b>	<b>(887)</b>	<b>(17.386)</b>	<b>(17.386)</b>
Circulante	-	-	-	-
Não Circulante	(887)	(887)	(17.386)	(17.386)
<b>Total</b>	<b>(887)</b>	<b>(887)</b>	<b>(17.386)</b>	<b>(17.386)</b>

A Companhia apurou as suas taxas de desconto baseada nas taxas de juros livres de risco observadas no mercado brasileiro, para os prazos de seus contratos, ajustadas à realidade da Companhia ("spread" de crédito). Os spreads foram definidos com base nas últimas emissões de títulos de dívida da Companhia em conformidade com o prazo de vigência de cada contrato de arrendamento. A taxa de desconto vigente e utilizada para o cálculo do valor presente dos passivos de arrendamento dos ativos identificados e, conseqüentemente, para apropriação mensal dos juros financeiros, foi na Controladora de 4,87% a 13,83%, e no Consolidado de 1,04% a 13,83%.

Durante os nove meses de 2022 as despesas relativas a arrendamentos de curto prazo e de ativos de baixo valor totalizaram R\$8.592 (R\$5.897 em 30 de setembro de 2021) e referem-se a: aluguéis de veículos avulsos, máquinas contadoras de cédulas, equipamentos de videoconferência, cofres para bases, dentre outros. Devido à baixa relevância, não está sendo apresentado o compromisso futuro dos pagamentos mínimos.

## 15. Provisões

	TecBan		Consolidado	
	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
Perda de numerário (a)	72.021	497	72.021	497
Transporte de valores e escolta	10.728	2.899	10.728	2.899
Aluguel de pontos de atendimento	3.483	3.406	3.483	3.406
Outras Provisões	1.291	1.417	1.377	1.527
	<b>87.523</b>	<b>8.219</b>	<b>87.609</b>	<b>8.329</b>

## 15. Provisões--Continuação

(a) Em setembro de 2022 a Companhia procedeu com a rescisão motivada de contrato com fornecedor de serviços transporte de valores e custódia após a constatação de diferença de numerário sob responsabilidade deste fornecedor no montante de R\$71.523. Referido fornecedor reconheceu a apropriação deste montante mediante confissão de dívida assinada.

A TecBan, representada pelos assessores jurídicos externos, distribuiu ação cível contra os sócios e administradores deste fornecedor, além da apresentação de pedido de instauração de inquérito policial criminal junto a Polícia Federal para as devidas apurações. As investigações encontram-se em curso e são acompanhadas por nossas equipes técnicas e pelos assessores jurídicos externos. Adicionalmente a administração contratou empresa especializada para investigação interna independente levando em consideração os aspectos de governança que adotamos em nossas atividades.

Levando em consideração nossa avaliação quanto ao sucesso na recuperação do montante apropriado indevidamente por este fornecedor e a nossa responsabilidade na reposição do numerário para abastecimento dos caixas eletrônicos da rede Banco24Horas®, foi reconhecida a provisão para recomposição do saldo da conta gráfica – conta de compensação utilizada para controle do numerário de terceiros em nosso poder - no montante de R\$71.523 com contrapartida na conta de custo dos serviços prestados – vide nota explicativa nº 21.

## 16. Outras contas a pagar

	TecBan		Consolidado	
	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
Adiantamento de clientes	280	-	168.348	-
Outras contas a pagar	259	123	893	620
<b>Total de outras contas a pagar</b>	<b>539</b>	<b>123</b>	<b>169.241</b>	<b>620</b>
Circulante	539	123	13.889	620
Não circulante	-	-	155.352	-

## 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	
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
<b>Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social</b>	<b>82.328</b>	<b>182.722</b>	<b>80.036</b>	<b>182.992</b>
Alíquotas nominais	34%	34%	34%	34%
IRPJ e CSLL calculados às alíquotas nominais	(27.992)	(62.125)	(27.212)	(62.217)
(Adições)/exclusões permanentes líquidas	(2.729)	(2.648)	(3.694)	(4.225)
Equivalência patrimonial	(2.757)	(2.611)	-	-
Outros	5.469	1.015	5.189	(197)
<b>IRPJ e CSLL apurados</b>	<b>(28.009)</b>	<b>(66.369)</b>	<b>(25.717)</b>	<b>(66.639)</b>
Corrente	(59.359)	(55.490)	(61.749)	(57.197)
Diferido	31.350	(10.879)	36.032	(9.442)
<b>IRPJ e CSLL no resultado</b>	<b>(28.009)</b>	<b>(66.369)</b>	<b>(25.717)</b>	<b>(66.639)</b>
<b>Alíquota efetiva</b>	<b>34%</b>	<b>36%</b>	<b>32%</b>	<b>36%</b>

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

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

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

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

	TecBan		Consolidado	
	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
<b>Efeito do IR/CS Ativo sobre:</b>				
Provisão para participação nos resultados (PPR)	5.844	10.530	6.710	11.836
Provisão para demandas judiciais	5.814	4.605	11.278	8.973
Provisão para transporte de valores	3.647	1.155	3.902	1.261
Provisão Perda de Numerário	24.487	-	24.487	-
Provisões diversas	3.428	3.515	1.921	3.685
Prejuízo fiscal IRPJ e base negativa CSLL	-	2.686	49.379	48.047
Efeitos do arrendamento de direito de uso	2.396	2581	8.903	7525
<b>Total do ativo diferido fiscal</b>	<b>45.616</b>	<b>25.072</b>	<b>106.580</b>	<b>81.327</b>
<b>Efeito do IR/CS Passivo sobre:</b>				
Efeitos do passivo de arrendamento	(46.293)	(57.099)	(47.888)	(58.667)
<b>Total do passivo diferido fiscal</b>	<b>(46.293)</b>	<b>(57.099)</b>	<b>(47.888)</b>	<b>(58.667)</b>
<b>Total líquido</b>	<b>(677)</b>	<b>(32.027)</b>	<b>58.692</b>	<b>22.660</b>
<b>Classificado como:</b>				
IRPJ e CSLL diferidos ativos - não circulante	-	-	106.580	81.327
IRPJ e CSLL diferidos passivos - não circulante	(677)	(32.027)	(47.888)	(58.667)
<b>Total líquido (*)</b>	<b>(677)</b>	<b>(32.027)</b>	<b>58.692</b>	<b>22.660</b>

### c) Prazo estimado de realização

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

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

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

A Companhia demonstra para 31 de março de 2022 que o imposto de renda e contribuição social diferidos, serão realizados conforme cronograma abaixo:

Ano realização	TecBan		Consolidado	
	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo
2022	43.607	(2.989)	52.975	(3.094)
2023	430	(10.800)	5.927	(11.170)
2024	335	(8.876)	6.301	(9.109)
2025	171	(6.325)	7.058	(6.376)
Mais de cinco anos	1.073	(17.303)	34.319	(18.139)
<b>Total</b>	<b>45.616</b>	<b>(46.293)</b>	<b>106.580</b>	<b>(47.888)</b>

## 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. Para alguns processos existem depósitos judiciais registrados no ativo não circulante, para outros possui garantias através da contratação de carta-fiança e/ou seguro fiança.

### a) Composição dos saldos

	Depósitos judiciais					Provisão para perdas em demandas judiciais			
	TecBan		Consolidado			TecBan		Consolidado	
	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021		30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
Tributárias	24.912	23.916	25.101	24.096	Trabalhistas	16.438	12.902	32.503	25.740
Trabalhistas	3.634	1.947	8.397	3.737	Cíveis	663	642	671	651
Cíveis	131	48	131	50	<b>Total</b>	<b>17.101</b>	<b>13.544</b>	<b>33.174</b>	<b>26.391</b>
<b>Total</b>	<b>28.677</b>	<b>25.911</b>	<b>33.629</b>	<b>27.883</b>					

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

	TecBan				
	31/12/2021	Adição	Reversão	Perda	30/09/2022
Trabalhistas	12.902	6.926	(2.771)	(619)	16.438
Cíveis	642	980	(582)	(377)	663
<b>Total</b>	<b>13.544</b>	<b>7.906</b>	<b>(3.353)</b>	<b>(996)</b>	<b>17.101</b>

  

	Consolidado				
	31/12/2021	Adição	Reversão	Perda	30/09/2022
Trabalhistas	25.740	14.715	(6.660)	(1.292)	32.503
Cíveis	651	991	(594)	(377)	671
<b>Total</b>	<b>26.391</b>	<b>15.706</b>	<b>(7.254)</b>	<b>(1.669)</b>	<b>33.174</b>

## 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 polo ativo e está apresentado conforme demonstrado a seguir:

	TecBan	
	30/09/2022	31/12/2021
PIS (i)	17.728	17.189
SAT (ii)	4.781	4.642
FINOR (iii)	1.352	1.293
Outros	1.051	792
<b>Total</b>	<b>24.912</b>	<b>23.916</b>

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

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

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

O Grupo TecBan possui demandas judiciais de naturezas trabalhistas, tributárias e cíveis envolvendo risco de perda classificado como possível, com base na avaliação dos nossos assessores jurídicos independentes, em 30 de setembro de 2022 o valor de R\$398.076 (R\$352.692 em dezembro de 2021), para as quais não há provisão constituída.

Dos processos avaliados com risco de perda possível, os mais relevantes são de natureza tributária na TecBan, sendo: (i) R\$232.001 em 30 de setembro de 2022 (R\$225.840 em dezembro de 2021) referente ao processo administrativo lavrado pela Secretaria da Receita Federal relativo às movimentações financeiras decorrentes das transações de cartões internacionais.

#### Diferença de saldo em conta gráfica de cliente

Em 30 de setembro de 2022, a TecBan matinha discussão em andamento relacionada à diferença no saldo da conta gráfica no montante de R\$19.427 de determinada Instituição Financeira cliente da rede Banco24Horas®. A conta gráfica são contas de compensação utilizadas para controle do numerário de terceiros em nosso poder para abastecimento dos caixas eletrônicos da rede Banco24Horas®. Esta discussão permeia quanto ao cumprimento de requerimentos e obrigações contratuais pelas partes.

A administração adotou medidas que incluem a contratação de consultoria especializada e independente para validação dos procedimentos adotados pela TecBan em relação a estes requerimentos e obrigações contratuais perante a este cliente além de reunir os documentos acerca do assunto e, também, quanto a representação jurídica sobre a probabilidade de perda relacionada a este tema, nossos assessores jurídicos consideram o risco de perda remoto. Caso a TecBan identifique indícios de mudança neste prognóstico, o montante acima e eventuais encargos poderão ser reconhecidos como provisão em nossas demonstrações contábeis.

## 19. Patrimônio líquido

### a) Capital

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

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

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

### b) Destinação do lucro

#### *Reserva legal*

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

#### *Reserva de lucros para expansão*

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

#### *Dividendos*

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

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

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

## 19. Patrimônio líquido--Continuação

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

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
Lucro líquido atribuível aos acionistas	54.319	116.353	54.319	116.353
Quantidade de ações - milhares	4.282.957	4.282.957	4.282.957	4.282.957
Lucro por ação em R\$	0,013	0,027	0,013	0,027

## 20. Receita líquida

	TecBan		Consolidado	
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
Receita operacional bruta	2.320.210	2.202.638	2.491.670	2.341.137
(-) Impostos incidentes sobre o faturamento	(256.745)	(240.683)	(322.837)	(302.095)
Receita operacional líquida	2.063.465	1.961.955	2.168.833	2.039.042

## 21. Custos e despesas operacionais

	TecBan		Consolidado	
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
<b>Custos dos serviços prestados</b>				
Custos com pessoal	(137.441)	(121.815)	(465.881)	(434.008)
Transporte de valores e escolta	(668.474)	(676.502)	(228.313)	(236.639)
Depreciações e amortizações	(192.899)	(161.199)	(228.915)	(191.838)
Aluguéis	(136.247)	(137.632)	(145.838)	(144.384)
Manutenção e conservação de bens	(176.396)	(154.033)	(219.721)	(192.758)
Prestadores de serviços	(118.333)	(119.835)	(143.955)	(145.098)
Canais de dados e telefonia	(29.416)	(30.489)	(37.617)	(34.718)
Outros custos	(5.886)	(6.457)	(15.546)	(10.862)
	<b>(1.465.092)</b>	<b>(1.407.962)</b>	<b>(1.485.786)</b>	<b>(1.390.305)</b>
<b>Despesas comerciais</b>				
Publicidade e propaganda	(11.167)	(17.770)	(11.325)	(17.832)
Patrocínio, brindes e doações	(177)	(829)	(186)	(840)
Provisão e perdas de créditos	(865)	(758)	3.981	(5.922)
	<b>(12.209)</b>	<b>(19.357)</b>	<b>(7.530)</b>	<b>(24.594)</b>
<b>Despesas gerais e administrativas</b>				
Despesas com pessoal	(164.915)	(134.286)	(215.912)	(173.286)
Depreciações e amortizações	(24.111)	(27.099)	(35.831)	(36.285)
Aluguéis	(9.585)	(8.960)	(10.221)	(9.311)
Manutenção e conservação de bens	(25.435)	(18.794)	(38.828)	(32.811)
Prestadores de serviços	(95.903)	(78.663)	(112.719)	(96.565)
Canais de dados e telefonia	(7.694)	(8.004)	(8.276)	(10.010)
Outras despesas administrativas	(8.716)	(9.305)	(16.784)	(17.597)
	<b>(336.359)</b>	<b>(285.111)</b>	<b>(438.571)</b>	<b>(375.865)</b>
<b>Outras receitas (despesas) líquidas</b>				
Contingências	(6.468)	(28.037)	(13.479)	(32.854)
Outras receitas (despesas) (a)	(60.248)	(607)	(48.324)	1.492
	<b>(66.716)</b>	<b>(28.644)</b>	<b>(61.803)</b>	<b>(31.362)</b>

(a) Vide nota explicativa nº 15 Provisões.

## 22. Resultado financeiro líquido

	TecBan		Consolidado	
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
<b>Despesas financeiras</b>				
Juros sobre empréstimos, financiamentos e debêntures	(115.217)	(39.855)	(115.288)	(39.973)
Juros sobre passivo de arrendamento	(3.771)	(5.063)	(12.027)	(12.030)
Outras	(4.030)	(2.586)	(5.184)	(4.522)
<b>Subtotal</b>	<b>(123.018)</b>	<b>(47.504)</b>	<b>(132.499)</b>	<b>(56.525)</b>
<b>Receitas financeiras</b>				
Rendimentos sobre aplicação financeira	24.704	11.041	28.576	12.343
Atualização monetária	3.931	3.806	6.168	6.303
Outras	1.729	2.177	2.648	3.955
<b>Subtotal</b>	<b>30.364</b>	<b>17.024</b>	<b>37.392</b>	<b>22.601</b>
<b>Resultado financeiro líquido</b>	<b>(92.654)</b>	<b>(30.480)</b>	<b>(95.107)</b>	<b>(33.924)</b>

## 23. Transações com partes relacionadas

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

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

Os saldos em 30 de setembro de 2022 e 2021 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		TBSI	
	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
<b>Ativo</b>	555	459	56.851	71.924	1.703	1.481	1.203	-
Contas a receber de serviços prestados (a)	-	-	46.360	58.836	1.701	1.479	1.203	-
Repasses serviços compartilhados (b)	555	459	-	-	-	-	-	-
Ativos de contratos (a)	-	-	10.491	13.088	2	2	-	-
Outras contas a receber (c)	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Passivo</b>	(56.057)	(70.205)	(379)	(344)	(128)	(117)	(50)	-
Fornecedores serviços prestados (a)	(56.057)	(70.205)	(2)	(2)	-	-	-	-
Repasses serviços compartilhados (b)	-	-	(377)	(342)	(128)	(117)	(50)	-
Outras contas a pagar (c)	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Resultado</b>	(459.324)	(449.184)	436.997	437.029	12.895	12.155	9.432	-
<b>Receita</b>								
Receita com prestação de serviço (a)	-	-	440.389	440.109	14.051	13.205	9.432	-
<b>Despesa</b>								
Serviços Contratados (a)	(463.872)	(453.314)	-	-	-	-	-	-
Repasses serviços compartilhados (b)	4.548	4.130	(3.392)	(3.080)	(1.156)	(1.050)	-	-

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

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

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

## 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.

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

### a) Risco de crédito

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

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

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

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

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

	TecBan		Consolidado	
	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
Caixa e equivalentes de caixa (Nota 4)	198	243	328	1.143
Aplicações financeiras (Nota 4.a)	497.127	190.214	566.840	245.649
Fundos de investimentos (Nota 4.b)	7.042	5.791	7.042	5.791
	<b>504.367</b>	<b>196.248</b>	<b>574.210</b>	<b>252.583</b>

#### II) Contas a receber de clientes

	TecBan		Consolidado	
	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
Contas a receber de clientes (Nota 5)	271.811	266.853	291.729	277.206
	<b>271.811</b>	<b>266.853</b>	<b>291.729</b>	<b>277.206</b>

### b) Risco de liquidez

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

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

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

### b) Risco de liquidez--Continuação

Operação	TecBan				
	Até 1 ano	Até 2 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total
Fornecedores (Nota 11)	204.226	-	-	-	204.226
Empréstimos, financiamentos e debêntures (Nota 12)	609.406	318.952	319.458	199.872	1.447.688
Passivo de Arrendamento (Nota 14)	8.491	9.144	10.778	22.801	51.214
Outros passivos (Nota 16)	539	-	-	-	539
	<b>822.662</b>	<b>328.096</b>	<b>330.236</b>	<b>222.673</b>	<b>1.703.667</b>

  

Operação	Consolidado				
	Até 1 ano	Até 2 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total
Fornecedores (Nota 11)	158.029	-	-	-	158.029
Empréstimos, financiamentos e debêntures (Nota 12)	609.519	319.055	319.458	199.872	1.447.904
Passivo de Arrendamento (Nota 14)	22.589	23.924	30.587	82.463	159.563
Outros passivos (Nota 16)	13.889	11.187	33.560	110.605	169.241
	<b>804.026</b>	<b>354.166</b>	<b>383.605</b>	<b>392.940</b>	<b>1.934.737</b>

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

### c) Riscos de mercado

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

### d) Gestão de capital

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

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

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

### d) Gestão de capital--Continuação

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

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

	Nota	Consolidado	
		30/09/2022	31/12/2021
Empréstimos e financiamentos e debêntures	12	1.447.904	1.201.992
Contratos de arrendamento	14	159.563	174.215
(-) Caixa e equivalente de caixa	4	(328)	(1.143)
(-) Aplicações financeiras	4	(573.882)	(251.440)
Endividamento líquido consolidado		1.033.257	1.123.624
EBTIDA		658.716	592.343
Índice de alavancagem financeira consolidado		1,57	1,90

### 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

<b>TecBan</b>					
Instrumentos financeiros por classe					
Categoria	Valor contábil		Valor justo		
	30/09/2022	30/09/2022	31/12/2021	31/12/2021	
<b>Ativos financeiros</b>					
Caixa e equivalentes de caixa (Nota 4)	Custos Amortizado	198	198	243	243
Aplicações financeiras (Nota 4a)	Valor justo por meio de resultado	497.127	497.127	190.214	190.214
Fundos de investimentos (Nota 4b)	Valor justo por meio de resultado	7.042	7.042	5.791	5.791
Contas a receber de clientes (Nota 5)	Custos Amortizado	271.811	271.811	266.853	266.853
Ativos de contrato (Nota 5)	Custos Amortizado	995	939	10.374	10.374
Outros ativos	Custos Amortizado	13.104	13.104	8.060	8.060
<b>Total</b>		<b>790.277</b>	<b>790.221</b>	<b>481.535</b>	<b>481.535</b>
<b>Passivos financeiros</b>					
Fornecedores (Nota 11)	Custos Amortizado	204.226	204.226	230.359	230.359
Empréstimos, financiamentos e debêntures (Nota 12)	Custos Amortizado	1.447.688	1.492.936	1.200.389	1.240.466
Passivo de Arrendamento (Nota 14)	Custos Amortizado	51.214	51.214	61.083	61.765
Outros passivos (Nota 16)	Custos Amortizado	539	539	42.542	42.542
<b>Total</b>		<b>1.703.667</b>	<b>1.748.915</b>	<b>1.534.373</b>	<b>1.575.132</b>
<b>Consolidado</b>					
Instrumentos financeiros por classe					
Categoria	Valor contábil		Valor justo		
	30/09/2022	30/09/2022	31/12/2021	31/12/2021	
<b>Ativos financeiros</b>					
Caixa e equivalentes de caixa (Nota 4)	Custos Amortizado	329	329	1.143	1.143
Aplicações financeiras (Nota 4a)	Valor justo por meio de resultado	566.839	566.839	245.649	245.649
Fundos de investimentos (Nota 4b)	Valor justo por meio de resultado	7.042	7.042	5.791	5.791
Contas a receber de clientes (Nota 5)	Custos Amortizado	291.729	291.729	277.206	277.206
Ativos de contrato (Nota 5)	Custos Amortizado	13.559	13.559	20.638	20.638
Outros ativos	Custos Amortizado	19.245	19.245	16.201	16.201
<b>Total</b>		<b>898.743</b>	<b>898.743</b>	<b>566.628</b>	<b>566.628</b>
<b>Passivos financeiros</b>					
Fornecedores (Nota 11)	Custos Amortizado	158.029	158.029	178.014	178.014
Empréstimos, financiamentos e debêntures (Nota 12)	Custos Amortizado	1.447.904	1.493.158	1.201.992	1.242.092
Passivo de Arrendamento (Nota 14)	Custos Amortizado	159.563	159.686	174.215	175.030
Outros passivos (Nota 16)	Custos Amortizado	169.241	169.241	43.039	43.039
<b>Total</b>		<b>1.934.737</b>	<b>1.980.114</b>	<b>1.597.260</b>	<b>1.638.175</b>

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

## 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 à variação da CDI, utilizada para cálculo dos juros remuneratórios das operações com debentures.

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

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

Operação	Nota explicativa	Risco	30/09/2022	TecBan		
				Cenário Provável	Cenário I - 25%	Cenário II - 50%
Aplicações financeiras	4	Redução do CDI	497.127	6,49%	4,87%	3,25%
Receita financeira				32.264	24.198	16.132

Operação	Nota explicativa	Risco	30/09/2022	Consolidado		
				Cenário Provável	Cenário I - 25%	Cenário II - 50%
Aplicações financeiras	4	Redução do CDI	566.840	6,49%	4,87%	3,25%
Receita financeira				36.788	27.591	18.394

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

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

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

Operação	Nota explicativa	Risco	30/09/2022	TecBan e Consolidado		
				Cenário Provável	Cenário I - 25%	Cenário II - 50%
Debêntures	12	Aumento do CDI	1.447.610	6,49%	8,11%	9,74%
Despesa financeira				93.950	117.437	140.925

## 25. Cobertura de seguros

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

Em 30 de setembro de 2022, a cobertura de seguros era de R\$ 8.581.854 (R\$ 8.643.441 em 31 de dezembro de 2021) substancialmente para danos morais, corporais e materiais de terceiros, responsabilidade civil, danos materiais aos bens de imobilizado, compreensivo empresarial e riscos operacionais.

---

**Marcelo Gomes de  
Oliveira**

---

Diretor de Administração,  
Finanças e Pessoas

---

---

**Sylvia  
Piacentini**

---

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

---

---

**Maria  
Rocha**

---

Gerente Contábil  
CRC-1SP284003/O-9

---



## **Relatório sobre a revisão dos auditores independentes**

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

### **Introdução**

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

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

### **Alcance da revisão**

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão. Uma revisão de informações contábeis 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 contábeis intermediárias, individuais e consolidadas, não apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Companhia, em 30 de setembro de 2022, 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.

### **Ênfase – Impactos relacionados a investigação em andamento**

Conforme descrito na nota explicativa 15 às informações contábeis intermediárias, individuais e consolidadas, em 30 de setembro de 2022, existe pedido de instauração de inquérito policial junto à autoridade pública relacionado a prestador de serviços de guarda de valores

da Companhia. A Diretoria decidiu pela contratação de empresa especializada para realizar investigação interna sobre o assunto. Neste momento, não é possível prever os desdobramentos futuros decorrentes destas investigações internas e conduzidas pelas autoridades públicas, nem seus eventuais efeitos e reflexos sobre as informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas da Companhia. Nossa conclusão não contém modificação relacionada a esse assunto.

### **Ênfase – Impactos relacionados a numerários sob custódia da Companhia**

Conforme mencionado na nota explicativa 18 às informações contábeis intermediárias, individuais e consolidadas do trimestre findo em 30 de setembro de 2022, existe questionamento relacionado a diferença de valores sob guarda da Companhia registrados em conta de compensação (“conta gráfica”) de determinada instituição financeira que instaurou processo administrativo no montante de R\$19.427mil alegando descumprimento de cláusula contratual. Em período subsequente ao encerramento das informações contábeis intermediárias este cliente fez retenções de valores devidos à Companhia no montante de R\$29.746 mil, incluído encargos e atualização monetária. A Diretoria da Companhia adotou as medidas internas consideradas aplicáveis para comprovar que as alegações apresentadas por seu cliente são improcedentes, incluindo a avaliação de seus assessores legais sobre o tema e não reconheceu perdas decorrentes deste assunto. Caso a conclusão desse processo seja desfavorável para a Companhia a mesma poderá resultar no reconhecimento despesas em suas informações contábeis decorrentes deste assunto. Nossa conclusão não contém modificação relacionada a este tema.

São Paulo, 10 de fevereiro de 2023.

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

Luiz Carlos Marques  
Contador CRC-SP147693/O

