



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

31 de março 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	52

	Nota	TecBan		Consolidado	
		31/03/2021	31/12/2020	31/03/2021	31/12/2020
Ativo					
Circulante		434.399	532.009	554.171	628.552
Caixa e equivalente de caixa	4	81.080	202.408	146.717	249.575
Contas a receber de clientes	5	253.697	253.689	272.678	271.477
Ativos de contrato	5	1.979	10.562	9.528	20.464
IR e CS a compensar	6	23.747	22.010	26.025	24.099
Estoques	7	30.193	27.950	32.394	29.965
Despesas antecipadas		17.862	5.275	27.402	17.224
Outros ativos		25.841	10.115	39.427	15.748
Não circulante		1.795.744	1.818.917	1.778.906	1.802.115
Despesas antecipadas		173	426	605	962
Depósitos judiciais	17	25.439	24.897	26.286	25.536
Imposto de renda e contribuição social diferidos	16	-	-	-	4.032
Outros ativos		3.017	3.139	3.017	3.127
Investimentos	8	415.984	418.974	-	-
Imobilizado	9	1.005.363	1.033.743	1.308.285	1.336.642
Intangível	10	293.018	287.639	303.691	298.666
Ativo de direito de uso	15.b	52.750	50.099	137.022	133.150
Total do ativo		2.230.143	2.350.926	2.333.077	2.430.667

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

	Nota	TecBan		Consolidado	
		31/03/2021	31/12/2020	31/03/2021	31/12/2020
Passivo					
Circulante					
Fornecedores	11	163.287	320.680	128.226	257.772
Obrigações sociais e trabalhistas	12	60.969	79.900	108.240	125.448
Debêntures	13	506.935	502.153	506.935	502.153
Empréstimos e financiamentos	14	6.036	6.626	7.880	8.471
Passivos de arrendamento	15	23.613	30.679	33.332	40.523
Impostos e contribuições a recolher		30.978	15.022	35.923	25.836
Provisões		16.009	9.471	17.424	10.536
Dividendos propostos	18.b	43.516	43.516	43.516	43.516
Outras contas a pagar		7.549	7.882	7.988	8.287
Não circulante					
Obrigações sociais e trabalhistas	12	5.053	10.019	6.251	10.794
Debêntures	13	549.630	549.539	549.630	549.539
Empréstimos e financiamentos	14	545	1.610	1.679	3.203
Passivos de arrendamento	15	54.600	54.932	129.203	127.630
Outras provisões	15.b	818	800	13.730	13.457
Imposto de renda e contribuição social diferidos	16	28.589	22.047	2.447	-
Provisão para perdas com demandas judiciais	17	12.248	9.650	20.905	18.102
Outras contas a pagar		-	1.000	-	-
Patrimônio líquido					
Capital social	18	719.768	685.400	719.768	685.400
Reservas de capital		525	525	525	525
Reservas de lucro		140.801	140.801	140.801	140.801
Lucros do trimestre		34.368	-	34.368	-
Total do passivo e do patrimônio líquido		2.230.143	2.350.926	2.333.077	2.430.667

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

	Nota	TecBan		Consolidado	
		31/03/2021	31/03/2020	31/03/2021	31/03/2020
			(não revisado)		(não revisado)
Receita líquida	19	621.955	622.368	645.345	638.094
Custo dos serviços prestados	20	(458.497)	(441.343)	(449.267)	(425.213)
Lucro bruto		163.458	181.025	196.078	212.881
Despesas operacionais		(96.307)	(111.410)	(131.604)	(143.351)
Despesas gerais e administrativas	20	(99.206)	(110.473)	(134.267)	(140.414)
Outras despesas líquidas	20	2.899	(937)	2.663	(2.937)
Resultado de equivalência patrimonial	8	(4.363)	(3.347)	-	-
Resultado financeiro líquido	21	(7.777)	(13.271)	(9.525)	(15.684)
Despesas financeiras		(9.613)	(16.915)	(12.302)	(19.522)
Receitas financeiras		1.836	3.644	2.777	3.838
Lucro antes da tributação		55.011	52.997	54.949	53.846
Imposto de renda e contribuição social		(20.643)	(19.548)	(20.581)	(20.397)
Corrente	16	(14.101)	(13.210)	(14.102)	(13.808)
Diferido	16	(6.542)	(6.338)	(6.479)	(6.589)
Lucro líquido do exercício		34.368	33.449	34.368	33.449
Quantidade de ações		4.282.957	3.755.080	4.282.957	3.755.080
Lucro líquido por ação em R\$ - Básico/Diluído	18.c	0,008	0,009	0,008	0,009

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

	TecBan	Consolidado
	31/03/2021	31/03/2020
		(não revisado)
Lucro líquido do exercício	34.368	33.449
Resultado abrangente	-	-
Resultado abrangente total	34.368	33.449

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 do trimestre	
Saldos em 31 de dezembro de 2019	465.333	24	501	1.094	15.596	-	482.548
Lucro líquido do trimestre	-	-	-	-	-	33.449	33.449
Saldos em 31 de março de 2020 (não revisado)	465.333	24	501	1.094	15.596	33.449	515.997
Saldos em 31 de dezembro de 2020	544.074	24	501	10.255	130.546	-	685.400
Lucro líquido do trimestre	-	-	-	-	-	34.368	34.368
Saldos em 31 de março de 2021	544.074	24	501	10.255	130.546	34.368	719.768

As notas explicativas são parte integrante das informações contábeis intermediárias.

	TecBan		Consolidado	
	31/03/2021	31/03/2020	31/03/2020	31/03/2020
		(não revisado)		(não revisado)
Fluxos de caixa das atividades operacionais				
Lucro antes do imposto de renda e contribuição social	55.011	52.997	54.949	53.846
Itens que não afetam o caixa				
Resultado de equivalência patrimonial	4.363	3.347	-	-
Depreciação e amortização	60.035	57.995	72.849	69.237
Baixa de ativos	524	750	761	842
Atualização monetária	8.952	15.527	11.313	17.956
Constituição de provisões e demandas judiciais	9.399	13.526	10.196	12.195
Baixa de títulos a receber para perda	58	221	58	2.130
Variações nos ativos e passivos				
(Aumento) redução nas contas a receber de clientes e outros	6.318	(22.156)	2.054	(25.592)
(Aumento) nos tributos a compensar	(16.973)	(26.676)	(19.868)	(29.761)
(Aumento) redução nas despesas antecipadas	(12.334)	4.242	(9.821)	6.375
Redução nos depósitos judiciais	(446)	-	(652)	(1)
Aumento (redução) nas contas a pagar de fornecedores e outros	(162.987)	20.904	(133.403)	14.880
Redução nas obrigações sociais e trabalhistas	(19.676)	(14.707)	(18.319)	(11.001)
Aumento (redução) nos impostos a recolher	2.737	(2.276)	(2.991)	(5.091)
Pagamento de perdas com demandas judiciais	(386)	(1.000)	(623)	(1.637)
Pagamento de imposto de renda e contribuição social	(1.455)	(2.705)	(1.618)	(3.143)
Caixa líquido proveniente das (aplicados nas) atividades operacionais	(66.860)	99.989	(35.115)	101.235
Fluxo de caixa das atividades de investimentos				
Aquisição de ativo imobilizado e intangível	(47.252)	(89.188)	(57.299)	(96.439)
Aumento de capital em sociedade controlada	(1.373)	(2.060)	-	-
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos	(48.625)	(91.248)	(57.299)	(96.439)
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos				
Pagamento principal	(3.839)	(3.809)	(8.409)	(8.522)
Pagamento juros	(2.004)	(4.397)	(2.035)	(4.471)
Caixa líquido (aplicado nas) atividades de financiamentos	(5.843)	(8.206)	(10.444)	(12.993)
Aumento (redução) de caixa e equivalente de caixa	(121.328)	535	(102.858)	(8.197)
Caixa e equivalente de caixa no início do trimestre	202.408	92.373	249.575	104.233
Caixa e equivalente de caixa no final do trimestre	81.080	92.908	146.717	96.036

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 proporcionando 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) 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., 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 14 de maio de 2021.

2. Apresentação das informações contábeis

a) Apresentação

Estas informações financeiras 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.

Demonstrações consolidadas

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 e equivalente de caixa

	TecBan		Consolidado	
	31/03/2021	31/12/2020	31/03/2021	31/12/2020
Caixa e bancos	266	437	480	671
Aplicações financeiras (a)	80.814	201.971	146.237	248.904
Total	81.080	202.408	146.717	249.575

(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 100,94% do CDI. Os saldos estão apresentados a seguir:

4. Caixa e equivalente de caixa - Continuação

	TecBan		Consolidado	
	31/03/2021	31/12/2020	31/03/2021	31/12/2020
Aplicação automática	46	67	126	681
CDB	80.768	201.904	145.464	247.500
Compromissada	-	-	647	723
Total	80.814	201.971	146.237	248.904

5. Contas a receber de clientes e ativos de contrato

Contas a receber

	TecBan		Consolidado	
	31/03/2021	31/12/2020	31/03/2021	31/12/2020
Clientes nacionais	255.274	255.201	274.632	273.371
Subtotal	255.274	255.201	274.632	273.371
Provisão de crédito de liquidação duvidosa	(1.577)	(1.512)	(1.954)	(1.894)
Subtotal	(1.577)	(1.512)	(1.954)	(1.894)
Total	253.697	253.689	272.678	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	
	31/03/2021	31/12/2020	31/03/2021	31/12/2020
Saldo inicial	(1.512)	(124)	(1.894)	(489)
(Constituição) líquida	(123)	(1.753)	(118)	(3.677)
Perdas	58	365	58	2.272
Saldo final	(1.577)	(1.512)	(1.954)	(1.894)

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

Aging list

Classificação	TecBan		Consolidado	
	31/03/2021	31/12/2020	31/03/2021	31/12/2020
A vencer	247.387	249.130	260.045	259.810
Vencidos:				
Até 180 dias	6.045	4.458	7.265	11.452
Acima de 180 dias	1.842	1.613	7.322	2.109
Total de vencidos	7.887	6.071	14.587	13.561
Total	255.274	255.201	274.632	273.371

Ativos de contrato

Em 31 de março de 2021, a Companhia possui ativos de contrato nos montantes de R\$1.979 (R\$10.562 em 31 de dezembro de 2020), e no consolidado R\$9.528 (R\$20.464 em 31 de dezembro de 2020).

6. Imposto de renda e contribuição social a compensar

	TecBan		Consolidado	
	31/03/2021	31/12/2020	31/03/2021	31/12/2020
IRPJ a compensar	20.153	19.540	20.679	19.900
CSLL a compensar	3.594	2.470	5.346	4.199
Circulante	23.747	22.010	26.025	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.

7. Estoques

	TecBan		Consolidado	
	31/03/2021	31/12/2020	31/03/2021	31/12/2020
Peças de consumo	18.935	17.218	19.192	17.380
Peças de reposição	9.192	9.417	11.136	11.270
Outros	2.066	1.315	2.066	1.315
Total	30.193	27.950	32.394	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	
				31/03/2021	31/12/2020	31/03/2021	31/12/2020	31/03/2021	31/12/2020	31/03/2021	31/12/2020	31/03/2021	31/03/2020 (não revisado)	31/03/2021	31/03/2020 (não revisado)
TBNet (a)	99,99%	-	540.631,040	418.862	423.089	3.881	5.115	414.981	417.974	(4.366)	(3.347)	(4.366)	(3.347)	414.981	417.974
TecBan Serviços (b)	99,99%	-	1.000,000	1.004	1.000	1	-	1.003	1.000	3	-	3	-	1.003	1.000
Participação direta			541.631,040	419.866	424.089	3.882	5.115	415.984	418.974	(4.363)	(3.347)	(4.363)	(3.347)	415.984	418.974
TBForte (c)	-	99,99%	517.505,210	568.786	576.795	182.923	186.477	385.863	390.318	(4.455)	(4.331)	(4.455)	(4.331)	385.863	390.318
Participação indireta			517.505,210	568.786	576.795	182.923	186.477	385.863	390.318	(4.455)	(4.331)	(4.455)	(4.331)	385.863	390.318

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

	Exercício	
	31/03/2021	31/12/2020
Saldo no início do exercício	417.974	357.137
Aumento de capital em sociedade controlada	1.373	8.205
Equivalência patrimonial	(4.366)	52.632
Saldo no final do exercício	414.981	417.974

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

	Exercício	
	31/03/2021	31/12/2020
Saldo no início do exercício	1.000	-
Aumento de capital em sociedade controlada	-	1.000
Equivalência patrimonial	3	-
Saldo no final do exercício	1.003	1.000

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

	Exercício	
	31/03/2021	31/12/2020
Saldo no início do exercício	390.318	341.523
Aumento de capital em sociedade controlada	-	-
Equivalência patrimonial	(4.455)	48.795
Saldo no final do exercício	385.863	390.318

9. Imobilizado

(a) Composição do saldo de imobilizado

TecBan

		31/03/2021		31/12/2020	
	Taxa média anual	Custo	Depreciação	Líquido	Líquido
Equipamentos de ATM e acessórios	8%	1.720.555	(847.205)	873.350	894.388
Móveis e utensílios	10%	111.323	(86.208)	25.115	28.213
Equipamentos de tecnologia	20%	72.860	(47.687)	25.173	25.394
Edificações e benfeitorias em imóveis de terceiros	7%	134.930	(69.741)	65.189	67.035
Veículos e motos	33%	24.751	(18.132)	6.619	7.122
Terrenos	-	1.626	-	1.626	1.626
Imobilizações em andamento ^(a)	-	8.291	-	8.291	9.965
Total		2.074.336	(1.068.973)	1.005.363	1.033.743

Consolidado

		31/03/2021		31/12/2020	
	Taxa média anual	Custo	Depreciação	Líquido	Líquido
Equipamentos de ATM e acessórios	8%	1.720.946	(847.387)	873.559	894.616
Móveis e utensílios	10%	147.763	(102.335)	45.428	49.436
Equipamentos de tecnologia	19%	138.231	(79.701)	58.530	60.207
Equipamentos e veículos de transporte de valores	9%	84.399	(24.764)	59.635	58.392
Edificações e benfeitorias em imóveis de terceiros	6%	342.485	(107.650)	234.835	238.655
Veículos e motos	33%	26.925	(19.978)	6.947	7.406
Terrenos	-	6.160	-	6.160	6.160
Imobilizações em andamento ^(a)	-	23.191	-	23.191	21.770
Total		2.490.100	(1.181.815)	1.308.285	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
TecBan - 31/03/2021										
Equipamentos de ATM e acessórios	1.716.330	4.291	(1.793)	1.727	1.720.555	(821.942)	(26.583)	1.320	-	(847.205)
Móveis e utensílios	110.763	560	-	-	111.323	(82.550)	(3.658)	-	-	(86.208)
Equipamentos de tecnologia	72.047	1.859	(1.046)	-	72.860	(46.653)	(2.040)	1.006	-	(47.687)
Edificações e benfeitorias em imóveis de terceiros	134.303	627	-	-	134.930	(67.268)	(2.473)	-	-	(69.741)
Veículos e motos	24.375	722	(346)	-	24.751	(17.253)	(1.209)	330	-	(18.132)
Terrenos	1.626	-	-	-	1.626	-	-	-	-	-
Imobilizações em andamento	9.965	53	-	(1.727)	8.291	-	-	-	-	-
	2.069.409	8.112	(3.185)	-	2.074.336	(1.035.666)	(35.963)	2.656	-	(1.068.973)
Consolidado - 31/03/2021										
Equipamentos de ATM e acessórios	1.716.721	4.291	(1.793)	1.727	1.720.946	(822.105)	(26.602)	1.320	-	(847.387)
Móveis e utensílios	147.076	859	(58)	(114)	147.763	(97.640)	(4.831)	57	79	(102.335)
Equipamentos de tecnologia	136.130	3.056	(1.069)	114	138.231	(75.923)	(4.729)	1.030	(79)	(79.701)
Equipamentos e veículos de transporte de valores	81.510	1.500	(119)	1.508	84.399	(23.118)	(1.682)	36	-	(24.764)
Edificações e benfeitorias em imóveis de terceiros	341.361	1.124	-	-	342.485	(102.706)	(4.944)	-	-	(107.650)
Veículos e motos	26.472	883	(430)	-	26.925	(19.066)	(1.300)	388	-	(19.978)
Terrenos	6.160	-	-	-	6.160	-	-	-	-	-
Imobilizações em andamento	21.770	4.656	-	(3.235)	23.191	-	-	-	-	-
	2.477.200	16.369	(3.469)	-	2.490.100	(1.140.558)	(44.088)	2.831	-	(1.181.815)

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	1.504.559	11.731	(7.705)	3.564	1.512.149	(734.146)	(23.600)	7.419	-	(750.327)
Móveis e utensílios	108.412	295	-	(297)	108.410	(65.912)	(4.418)	-	20	(70.310)
Equipamentos de tecnologia	62.222	1.836	(16)	80	64.122	(38.780)	(2.202)	3	(7)	(40.986)
Edificações e benfeitorias em imóveis de terceiros	126.489	1.369	-	217	128.075	(57.067)	(2.275)	-	(13)	(59.355)
Veículos e motos	20.995	-	(305)	-	20.690	(12.984)	(1.424)	257	-	(14.151)
Terrenos	1.626	-	-	-	1.626	-	-	-	-	-
Imobilizações em andamento	7.931	26.153	-	(3.564)	30.520	-	-	-	-	-
	1.832.234	41.384	(8.026)	-	1.865.592	(908.889)	(33.919)	7.679	-	(935.129)

Consolidado - 31/03/2020 (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	11.732	(7.705)	3.564	1.512.541	(734.228)	(23.620)	7.419	-	(750.429)
Móveis e utensílios	143.307	701	(3)	(295)	143.710	(76.267)	(5.598)	2	21	(81.842)
Equipamentos de tecnologia	117.971	2.559	(75)	79	120.534	(59.371)	(4.647)	36	(8)	(63.990)
Equipamentos e veículos de transporte de valores	76.459	518	(18)	-	76.959	(16.822)	(1.705)	16	-	(18.511)
Edificações e benfeitorias em imóveis de terceiros	326.389	1.927	-	216	328.532	(82.740)	(4.687)	-	(13)	(87.440)
Veículos e motos	23.336	23	(462)	-	22.897	(14.563)	(1.545)	351	-	(15.757)
Terrenos	1.626	-	-	-	1.626	-	-	-	-	-
Imobilizações em andamento	21.696	29.672	-	(3.564)	47.804	-	-	-	-	-
	2.215.734	47.132	(8.263)	-	2.254.603	(983.991)	(41.802)	7.824	-	(1.017.969)

10. Intangível

a) Composição do saldo de intangível

TecBan

		31/03/2021		31/12/2020	
	Taxa média anual	Custo	Amortização	Líquido	Líquido
Software ^(a)	24%	614.987	(409.381)	205.606	208.036
Software em desenvolvimento ^(a)	-	88.040	-	88.040	80.231
Marcas e patentes	-	4	-	4	4
Provisão para perda Intangível ^(b)	-	(632)	-	(632)	(632)
Total		702.399	(409.381)	293.018	287.639

Consolidado

		31/03/2021		31/12/2020	
	Taxa média anual	Custo	Amortização	Líquido	Líquido
Software ^(a)	24%	631.791	(418.741)	213.050	217.010
Software em desenvolvimento ^(a)	-	91.269	-	91.269	82.284
Marcas e patentes	-	4	-	4	4
Provisão para perda Intangível ^(b)	-	(632)	-	(632)	(632)
Total		722.432	(418.741)	303.691	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	31/03/2021								
	Custo				Amortização				
	31/12/2020	Adições	Baixas	Trans-ferência	31/03/2020	31/12/2020	Adições	Baixas	31/03/2021
Software	594.778	14.750	-	5.459	614.987	(386.742)	(22.639)	-	(409.381)
Software em desenvolvimento	80.231	13.268	-	(5.459)	88.040	-	-	-	-
Marcas e patentes	4	-	-	-	4	-	-	-	-
Provisão para perda intangível	(632)	-	-	-	(632)	-	-	-	-
	674.381	28.018	-	-	702.399	(386.742)	(22.639)	-	(409.381)

Consolidado	31/03/2021								
	Custo				Amortização				
	31/12/2020	Adições	Baixas	Trans-ferência	31/03/2020	31/12/2020	Adições	Baixas	31/03/2021
Software	611.506	14.827	-	5.459	631.791	(394.496)	(24.245)	-	(418.741)
Software em desenvolvimento	82.284	14.443	-	(5.459)	91.269	-	-	-	-
Marcas e patentes	4	-	-	-	4	-	-	-	-
Provisão para perda intangível	(632)	-	-	-	(632)	-	-	-	-
	693.162	29.270	-	-	722.432	(394.496)	(24.245)	-	(418.741)

10. Intangível - Continuação

b) Movimentação do saldo de intangível - Continuação

TecBan	31/03/2020								
	Custo					Amortização			
	31/12/2019	Adições	Baixas	Trans-ferência	31/03/2020 (não revisado)	31/12/2019	Adições	Baixas	31/03/2020 (não revisado)
Software	473.209	8.055	-	8.589	489.853	(293.007)	(22.943)	-	(315.950)
Software em desenvolvimento	72.330	14.227	(419)	(8.589)	77.549	-	-	-	-
Marcas e patentes	4	-	-	-	4	-	-	-	-
Provisão para perda intangível	(181)	-	-	-	(181)	-	-	-	-
	545.362	22.282	(419)	-	567.225	(293.007)	(22.943)	-	(315.950)

Consolidado	31/03/2020								
	Custo					Amortização			
	31/12/2019	Adições	Baixas	Trans-ferência	31/03/2020 (não revisado)	31/12/2019	Adições	Baixas	31/03/2020 (não revisado)
Software	481.775	8.535	-	8.589	498.899	(296.010)	(23.368)	-	(319.378)
Software em desenvolvimento	72.539	14.575	(419)	(8.589)	78.106	-	-	-	-
Marcas e patentes	4	-	-	-	4	-	-	-	-
Provisão para perda intangível	(181)	-	-	-	(181)	-	-	-	-
	554.137	23.110	(419)	-	576.828	(296.010)	(23.368)	-	(319.378)

11. Fornecedores

	TecBan		Consolidado	
	31/03/2021	31/12/2020	31/03/2021	31/12/2020
Fornecedores de compras e serviços ^(a)	97.083	221.851	113.890	241.428
Fornecedores partes relacionadas	53.493	85.799	-	-
Aluguéis a pagar	10.272	11.180	10.408	11.341
Outros fornecedores	2.439	1.850	3.928	5.003
Total	163.287	320.680	128.226	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	
	31/03/2021	31/12/2020	31/03/2021	31/12/2020
Provisão para férias	26.866	27.981	58.035	58.298
Provisão para 13º salário	4.259	-	9.863	-
Provisão para PPR ^(a)	12.101	28.317	13.954	31.491
Encargos sociais e trabalhistas	8.313	14.385	15.370	24.707
Bônus diferido	6.575	6.451	7.083	7.096
Outras obrigações trabalhistas	2.855	2.766	3.935	3.856
Total	60.969	79.900	108.240	125.448
Bônus diferido	5.053	10.019	6.251	10.794
Não circulante	5.053	10.019	6.251	10.794
Total	66.022	89.919	114.491	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			31/03/2021	31/12/2020	31/03/2021	31/12/2020	31/03/2021	31/12/2020
Modalidade	Encargos anuais (%)	Vencimento	Circulante		Não circulante		Total	
1ª emissão	CDI + 0,60%	dez/22	355.232	350.827	350.000	350.000	705.232	700.827
2ª emissão	CDI + 0,65%	set/21	150.341	151.225	-	-	150.341	151.225
3ª emissão	CDI + 0,53%	mai/23	1.821	594	200.000	200.000	201.821	200.594
Custos de emissão	-	-	(459)	(493)	(370)	(461)	(829)	(954)
Total			506.935	502.153	549.630	549.539	1.056.565	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	507.394	48,0%
	2022	350.000	33,1%
	2023	200.000	18,9%
Total do passivo não circulante		550.000	52,0%
Total		1.057.394	100,0%

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 e na 3ª emissão no valor individual de R\$10 totalizando R\$200.000 com prazo de vigência de 4 (quatro) 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
a. Identificação do processo por natureza			
Quantidade da série (única)	700.000	15.000	20.000
Valor total	700.000	150.000	200.000
Recebido em conta corrente	700.000	150.000	200.000
Emissão	13/12/2017	03/09/2018	06/05/2019
Liquidação	13/12/2021 e 13/12/2022	03/09/2021	17/05/2023
Espécie	Quirografárias	Quirografárias	Quirografárias
Identificação ativo na CETIP	TCBC11	TCBC21	TCBC13
b. Custos da transação incorridos	1.645	179	459
c. Taxa de juros efetiva			
Série (única)	CDI+0,60% a.a.	CDI+0,65% a.a.	CDI+0,53% 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	Amortização de juros	Amortização custo de emissão	Atualização monetária	31/03/2021
Debêntures 1ª, 2ª e 3ª emissão	1.052.646	(1.923)	-	6.671	1.057.394
Custos de emissão	(954)	-	125	-	(829)
Total	1.051.692	(1.923)	125	6.671	1.056.565

14. Empréstimos e financiamentos

Instituições financeiras	Modalidade	Taxa média	Vencimento	TecBan		Consolidado	
				31/03/2021	31/12/2020	31/03/2021	31/12/2020
Banco do Brasil S.A.	Finame	3,83% a.a.	ago/24	626	711	1.010	1.124
Safra S.A.	Capital de Giro	2,82% a.a. + CDI	jun/22	5.955	7.525	8.549	10.550
Total				6.581	8.236	9.559	11.674
Circulante				6.036	6.626	7.880	8.471
Não circulante				545	1.610	1.679	3.203

Cronograma de vencimento (não circulante)

Ano de vencimento	TecBan	Consolidado
2022	517	1.464
2023	28	140
2024	-	75
Total	545	1.679

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 2,90% 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	31/03/2021
Banco do Brasil S.A.	711	(85)	(4)	4	626
Safra S.A.	7.525	(1.570)	(81)	81	5.955
Total	8.236	1.655	(85)	85	6.581

Consolidado

	31/12/2020	Pagamento de Principal	Pagamento de Juros	Atualização monetária	31/03/2021
Banco do Brasil S.A.	1.124	(113)	(10)	10	1.011
Safra S.A.	10.550	(2.002)	(112)	112	8.548
Total	11.674	(2.115)	(122)	(122)	9.559

15. Passivo de arrendamento

a) Passivo de arrendamento

Instituições financeiras	Taxa média	Vencimento	TecBan		Consolidado	
			31/03/2021	31/12/2020	31/03/2021	31/12/2020
Alfa Arrendamento Mercantil S.A.	3,57% a.a. + 100% CDI	Jun/22	6.194	7.966	6.194	7.966
Banco Bradesco S.A.	2,58% a.a. + 100% CDI	Jul/21	79	181	79	181
Banco IBM S.A.	3,20% a.a. + 100% CDI	Jul/22	84	101	84	101
Daycoval S.A.	3,85% a.a. + 100% CDI	Ago/22	5.082	6.090	5.808	7.001
HP Financial Service S.A.	3,16% a.a. + 100% CDI	Dez/22	2.162	2.561	2.162	2.561
Safra Leasing S.A.	2,90% a.a. + 100% CDI	Nov/22	5.846	7.152	7.500	9.082
Société Générale Leasing S.A.	3,22% a.a. + 100% CDI	Jun/22	2.649	8.533	2.649	8.533
Total			22.096	32.584	24.476	35.425
Circulante			18.954	26.743	20.705	28.538
Não circulante			3.142	5.841	3.771	6.887

Cronograma de vencimento (não circulante)

Ano de vencimento	TecBan	Consolidado
2022	3.142	3.771

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. Passivo de arrendamento - Continuação

Abaixo demonstramos a movimentação do saldo:

TecBan	Pagamento				
	31/12/2020	Principal	Juros	Atualização monetária	31/03/2021
Alfa Arrendamento Mercantil S.A.	7.966	(1.807)	(88)	123	6.194
Banco Bradesco S.A.	181	(103)	(4)	4	78
Banco IBM S.A.	101	(16)	(2)	2	85
Daycoval S.A.	6.090	(1.032)	(76)	100	5.082
HP Financial Service S.A.	2.561	(411)	(27)	39	2.162
Safra Leasing S.A.	7.152	(1.284)	(125)	103	5.846
Société Générale Leasing S.A.	8.533	(5.893)	(165)	174	2.649
Total	32.584	(10.546)	(487)	545	22.096

Consolidado	Pagamento				
	31/12/2020	Principal	Juros	Atualização monetária	31/03/2021
Alfa Arrendamento Mercantil S.A.	7.966	(1.807)	(88)	123	6.194
Banco Bradesco S.A.	181	(103)	(4)	4	78
Banco IBM S.A.	101	(16)	(2)	2	85
Daycoval S.A.	7.001	(1.220)	(88)	115	5.808
HP Financial Service S.A.	2.561	(411)	(27)	39	2.162
Safra Leasing S.A.	9.082	(1.567)	(146)	131	7.500
Société Générale Leasing S.A.	8.533	(5.893)	(165)	174	2.649
Total	35.425	(11.017)	(520)	588	24.476

b) Passivo 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 2039, enquanto os veículos têm prazo de arrendamento de 3 anos sendo prazo findo em 2021. 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. Passivo de arrendamento - Continuação

b) Passivo de arrendamento por direito de uso - Continuação

Abaixo demonstramos a movimentação dos saldos:

I) Ativo de Direito de Uso

	TecBan		Veículos	Consolidado	
	Imóveis	Total		Imóveis	Total
Saldo líquido em 31/12/2020	50.099	50.099	978	132.172	133.150
Adição	330	330	-	330	330
Remensuração	3.811	3.811	166	8.078	8.244
Baixa	(58)	(58)	-	(186)	(186)
Amortização	(1.432)	(1.432)	(522)	(3.994)	(4.516)
Saldo líquido em 31/03/2021	52.750	52.750	622	136.400	137.022
Custo	63.614	63.614	5.767	167.852	173.619
Amortização Acumulada	(10.864)	(10.864)	(5.145)	(31.452)	(36.597)
Total	52.750	52.750	622	136.400	137.022

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	(330)	(330)	-	(330)	(330)
Remensuração	(3.812)	(3.812)	(166)	(8.078)	(8.244)
Baixa	63	63	-	63	63
Pagamento de principal	2.269	2.269	580	5.827	6.407
Apropriação de juros	(1.280)	(1.280)	(15)	(3.212)	(3.227)
Saldos em 31/03/2021	(56.117)	(56.117)	(669)	(137.390)	(138.059)
Circulante	(4.659)	(4.659)	(669)	(11.958)	(12.627)
Não Circulante	(51.458)	(51.458)	-	(125.432)	(125.432)
Total	(56.117)	(56.117)	(669)	(137.390)	(138.059)

15. Passivo de arrendamento - Continuação

II) Passivo 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 31 de março de 2021 são conforme a seguir:

	TecBan			Consolidado	
	Imóveis	Total	Veículos	Imóveis	Total
Vencimentos					
1 ano	(4.659)	(4.659)	(538)	(11.958)	(12.496)
2 anos	(5.898)	(5.898)	(132)	(15.133)	(15.265)
3 anos	(5.485)	(5.485)	-	(12.898)	(12.898)
4 anos	(5.099)	(5.099)	-	(11.270)	(11.270)
Acima de 5 anos	(34.976)	(34.976)	-	(86.131)	(86.131)
Valor presente dos pagamentos mínimos futuros	(56.117)	(56.117)	(670)	(137.390)	(138.060)

III) Provisão de desmantelamento

	TecBan		Consolidado	
	Imóveis	Total	Imóveis	Total
Saldos em 31/12/2020	(800)	(800)	(13.457)	(13.457)
Adição	-	-	-	-
Remensuração	-	-	-	-
Baixa	-	-	-	-
Apropriação de juros	(18)	(18)	(273)	(273)
Saldos em 31/03/2021	818	818	13.730	13.730
Circulante	-	-	-	-
Não Circulante	818	818	13.730	13.730
Total	818	818	13.730	13.730

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 9,95%.

15. Passivo de arrendamento - Continuação

Durante primeiro trimestre de 2021 as despesas relativas a arrendamentos de curto prazo e de ativos de baixo valor totalizaram R\$1.654 (R\$828 em 31 de março 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. 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	
	31/03/2021	31/03/2020 (não revisado)	31/03/2021	31/03/2020 (não revisado)
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	55.011	52.997	54.950	53.846
Alíquotas nominais	34%	34%	34%	34%
IRPJ e CSLL calculados às alíquotas nominais	(18.704)	(18.019)	(18.683)	(18.308)
(Adições) exclusões permanentes				
Equivalência patrimonial	(1.483)	(1.138)	-	-
Bônus diferido a dirigentes	(543)	(479)	(1.130)	(1.024)
Perdas inventários	(5)	(6)	(5)	(6)
Perdas em recebíveis de clientes	(20)	(75)	(20)	(724)
Despesas indedutíveis	(60)	(138)	(76)	(697)
Doações/Brindes	(87)	(25)	(112)	(48)
Outros ajustes tributários e direitos fiscais não constituídos	259	332	(554)	410
IRPJ e CSLL apurados	(20.643)	(19.548)	(20.580)	(20.397)
Corrente	(14.101)	(13.210)	(14.101)	(13.808)
Diferido	(6.542)	(6.338)	(6.479)	(6.589)
IRPJ e CSLL no resultado	(20.643)	(19.548)	(20.580)	(20.397)
Alíquota efetiva	38%	37%	37%	38%

16. Imposto de renda e contribuição social corrente e diferido

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

TecBan	31/03/2021			31/12/2020		
	IRPJ	CSLL	Total	IRPJ	CSLL	Total
Efeito do IR/CS Ativo sobre:						
Provisão na participação dos lucros	3.025	1.089	4.114	7.080	2.549	9.629
Provisão para demandas judiciais e administrativas	3.062	1.102	4.164	2.413	869	3.282
Provisão transporte de valores	2.770	997	3.767	1.107	399	1.506
Provisões diversas	1.785	642	2.427	1.796	645	2.441
Prejuízo fiscal IRPJ e base negativa CSLL	16.469	6.097	22.566	20.994	7.726	28.720
Efeitos do arrendamento de direito de uso	1.046	377	1.423	932	336	1.268
Total do ativo diferido fiscal	28.157	10.304	38.461	34.322	12.524	46.846
Efeito do IR/CS Passivo sobre:						
Efeitos do arrendamento	(49.301)	(17.749)	(67.050)	(50.657)	(18.236)	(68.893)
Total do passivo diferido fiscal	(49.301)	(17.749)	(67.050)	(50.657)	(18.236)	(68.893)
Total líquido	(21.144)	(7.445)	(28.589)	(16.335)	(5.712)	(22.047)

Consolidado	31/03/2021			31/12/2020		
	IRPJ	CSLL	Total	IRPJ	CSLL	Total
Efeito do IR/CS Ativo sobre:						
Provisão na participação dos lucros	3.488	1.256	4.744	7.873	2.835	10.708
Provisão para demandas judiciais e administrativas	5.226	1.881	7.107	4.526	1.630	6.156
Provisão transporte de valores	3.015	1.085	4.100	1.417	511	1.928
Provisões diversas	2.234	803	3.037	2.158	775	2.933
Prejuízo fiscal IRPJ e base negativa CSLL	30.841	11.271	42.112	35.366	12.900	48.266
Efeitos do arrendamento de direito de uso	3.692	1.330	5.022	3.258	1.174	4.432
Total do ativo diferido fiscal	48.496	17.626	66.122	54.598	19.825	74.423
Efeito do IR/CS Passivo sobre:						
Efeitos do arrendamento	(50.418)	(18.151)	(68.569)	(51.758)	(18.633)	(70.391)
Total do passivo diferido fiscal	(50.418)	(18.151)	(68.569)	(51.758)	(18.633)	(70.391)
Total líquido	(1.922)	(525)	(2.447)	2.840	1.192	4.032

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

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

TecBan

	31/12/2020	Constituição	Realização	31/03/2021	Impacto resultado
IR/CS diferido ativo	46.846	6.574	(14.959)	38.461	(8.385)
IR/CS diferido passivo	(68.893)	(22)	1.865	(67.050)	1.843
Efeito no resultado	(22.047)	6.552	(13.094)	(28.589)	(6.542)

Consolidado

	31/12/2020	Constituição	Realização	31/03/2021	Impacto resultado
IR/CS diferido ativo	74.422	7.421	(15.723)	66.120	(8.302)
IR/CS diferido passivo	(70.390)	(62)	1.885	(68.567)	1.823
Efeito no resultado	4.032	7.359	(13.838)	(2.447)	(6.479)

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

Ano de vencimento	TecBan	Consolidado
2021	15.999	27.511
2022	(3.185)	9.714
2023	(9.790)	(9.734)
2024	(8.786)	(8.654)
Mais de cinco anos	(22.827)	(21.284)
Total	(28.589)	(2.447)

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

O Grupo TecBan possui prejuízos fiscais no valor de R\$204.701 e base negativa no valor de R\$209.151 (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.

17. Provisão para perdas em demandas judiciais

O Grupo TecBan possui processos para demandas judiciais de naturezas trabalhistas, tributárias e cíveis. O registro dessas provisões é realizado mediante análise individual, tendo como suporte a opinião dos seus assessores jurídicos independentes. A constituição de provisão para perdas em demandas judiciais apresentada no passivo não circulante representa os processos com probabilidade de perda consideradas provável, amparadas na opinião dos nossos assessores jurídicos independentes, pelos valores máximos estimados de desembolso.

a) Composição dos saldos

Depósitos judiciais

	TecBan		Consolidado	
	31/03/2021	31/12/2020	31/03/2021	31/12/2020
Tributárias	23.505	23.383	23.679	23.555
Trabalhistas	1.921	1.506	2.594	1.973
Cíveis	13	8	13	8
Total	25.439	24.897	26.286	25.536

Provisão para perdas em demandas judiciais

	TecBan		Consolidado	
	31/03/2021	31/12/2020	31/03/2021	31/12/2020
Trabalhistas	11.993	9.404	20.647	17.855
Cíveis	255	246	258	247
Total	12.248	9.650	20.905	18.102

17. Provisão para perdas em demandas judiciais - Continuação

b) Movimentação da provisão para perdas em demandas judiciais

TecBan

	31/12/2020	Adição	Reversão	Perda	31/03/2021
Trabalhistas	9.404	3.542	(607)	(346)	11.993
Cíveis	246	84	(35)	(40)	255
Total	9.650	3.626	(642)	(386)	12.248

Consolidado

	31/12/2020	Adição	Reversão	Perda	31/03/2021
Trabalhistas	17.855	4.539	(1.164)	(583)	20.647
Cíveis	247	87	(36)	(40)	258
Total	18.102	4.626	(1.200)	(623)	20.905

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

	31/03/2021	31/12/2020
PIS (i)	16.987	16.925
SAT (ii)	4.591	4.575
FINOR (iii)	1.271	1.264
Outros	656	619
Total	23.505	23.383

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

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

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

O Grupo TecBan possui demandas judiciais de naturezas trabalhistas, tributárias e cíveis envolvendo risco de perda classificado como possível, com base na avaliação dos nossos assessores jurídicos independentes, em 31 de março de 2021 o valor de R\$336.344 (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.

17. Provisão para perdas em demandas judiciais - Continuação

Dos processos avaliados com risco de perda possível, os mais relevantes são de natureza tributária na TecBan, sendo: (i) R\$223.565 em 31 de março 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.

18. Patrimônio líquido

a) Capital

Em 31 de março de 2021 o capital social subscrito e totalmente integralizado da Companhia era de R\$ 544.074, dividido em 3.755.080.076 (três bilhões, setecentas e cinquenta e cinco milhões, oitenta mil e setenta e seis) ações ordinárias e 527.877.321 (quinhentas e vinte sete milhões, oitocentas e setenta e sete mil e trezentas e vinte e uma) ações preferenciais, todas nominativas sem valor nominal.

E distribuídos da seguinte forma entre os acionistas:

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

(*) liquidação extrajudicial administrada pelo BACEN

18. Patrimônio líquido - Continuação

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.

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

c) Resultado por ação - básico/diluído

	TecBan		Consolidado	
	31/03/2021	31/03/2020	31/03/2021	31/03/2020
		(não revisado)		(não revisado)
Lucro líquido atribuível aos acionistas	34.368	33.449	34.368	33.449
Quantidade de ações - milhares	4.282.957	3.755.080	4.282.957	3.755,080
Lucro por ação em R\$	0,008	0,009	0,008	0,009

19. Receita líquida

	TecBan		Consolidado	
	31/03/2021	31/03/2020	31/03/2021	31/03/2020
		(não revisado)		(não revisado)
Rede Banco24Horas	689.100	683.939	689.100	683.939
Administração e gerenciamento de rede de terceiros	5.447	9.309	5.447	9.309
Rede ATMManager	3.289	3.759	3.289	3.759
Transporte de valores	-	-	35.680	27.541
Outras receitas	-	-	1.982	2.402
Receita de prestação de serviços	699.689	697.584	743.741	731.699
ISS	(14.538)	(14.443)	(20.913)	(20.273)
COFINS	(51.684)	(49.933)	(57.194)	(55.023)
PIS	(11.512)	(10.840)	(12.707)	(11.944)
ICMS	-	-	(7.546)	(6.319)
Outros	-	-	(36)	(46)
Impostos sobre serviços	(77.734)	(75.216)	(98.396)	(93.605)
Receita líquida	621.955	622.368	645.345	638.094

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 83,4% da receita consolidada em 31 de março de 2021 (86,9% em 31 de março de 2020).

20. Despesas por natureza

	TecBan		Consolidado	
	31/03/2021	31/03/2020 (não revisado)	31/03/2021	31/03/2020 (não revisado)
Despesas com pessoal	(89.049)	(73.187)	(206.404)	(176.875)
Despesas com transporte de valores e escolta	(222.379)	(211.757)	(78.888)	(80.374)
Depreciação e amortização	(59.950)	(57.994)	(72.766)	(69.234)
Despesas com aluguel ^(a)	(47.711)	(51.070)	(49.473)	(51.920)
Despesas com manutenção ^(b)	(48.347)	(45.751)	(60.607)	(57.574)
Despesas gerais e administrativas ^(c)	(39.766)	(55.494)	(53.875)	(67.627)
Despesas com prestadores de serviços ^(d)	(38.130)	(41.034)	(46.448)	(47.153)
Despesas com comunicação	(10.379)	(10.955)	(11.443)	(8.847)
Outras despesas operacionais líquidas	907	(5.512)	(966)	(8.961)
	(554.804)	(552.754)	(580.870)	(568.565)
Classificadas como:				
Custo dos serviços prestados	(458.497)	(441.343)	(449.267)	(425.213)
Despesas gerais e administrativas	(99.206)	(110.474)	(134.267)	(140.415)
Outras despesas operacionais líquidas	2.899	(937)	2.664	(2.937)
	(554.804)	(552.754)	(580.870)	(568.565)

(a) O principal gasto é da TecBan e refere-se a aluguel dos pontos de atendimento. Em 31 de março de 2021 o montante era de R\$45.828 (R\$49.568 em 31 de março de 2020).

(b) O principal gasto é da TecBan e refere-se à manutenção de equipamentos de autoatendimento bancário e pontos de atendimento. Em 31 de março de 2021 o montante era de R\$37.920 (R\$32.629 em 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\$1.490 em 31 de março de 2021 (R\$1.404 em 31 de março de 2020), viagens e refeições no montante de R\$373 em 31 de março de 2021 (R\$1.384 em 31 de março de 2020), manutenção administrativa no montante de R\$3.681 em 31 de março de 2021 (R\$3.568 em 31 de março de 2020), seguros no montante de R\$102 em 31 de março de 2021 (R\$155 em 31 de março de 2020), publicidade no montante de R\$3.456 em 31 de março de 2021 (R\$7.927 em 31 de março de 2020), aluguéis que não enquadram nas premissas de arrendamento direito de uso no montante de R\$2.376 em 31 de março de 2021 (R\$2.460 em 31 de março de 2020), assessoria jurídica e contábil no montante de R\$16.446 em 31 de março de 2021 (R\$24.838 em 31 de março de 2020), impostos e taxas no montante de R\$1.399 em 31 de março de 2021 (R\$947 em 31 de março de 2020), energia elétrica no montante de R\$783 em 31 de março de 2021 (R\$1.055 em 31 de março de 2020), baixa de título para perdas no montante de R\$123 em 31 de março de 2021 (R\$187 em 31 de março de 2020), canais de dados e telefonia no montante de R\$2.360 em 31 de março de 2021 (R\$3.266 em 31 de março de 2020) e assessorias técnicas em geral no montante de R\$3.250 em 31 de março de 2021 (R\$3.996 em 31 de março de 2020).

(d) Os principais gastos são da TecBan e refere-se à assessoria em processamento de dados que em 31 de março de 2021 o montante era de R\$12.701 (R\$12.871 em 31 de março de 2020), e fretes que em 31 de março de 2021 o montante era de R\$9.471 (R\$11.041 em 31 de março de 2020)

21. Resultado financeiro líquido

	TecBan		Consolidado	
	31/03/2021	31/03/2020	31/03/2021	31/03/2020
		(não revisado)		(não revisado)
Despesas financeiras				
Atualização monetária e juros arrendamento	(545)	(1.986)	(589)	(2.089)
Atualização monetária e juros FINAME	(85)	(238)	(123)	(322)
Atualização monetária e juros debêntures	(6.671)	(12.393)	(6.671)	(12.393)
Juros sobre passivo de arrendamento	(1.180)	(1.157)	(3.382)	(3.312)
Descontos concedidos	-	(56)	(240)	(176)
Comissão fiança	(253)	(258)	(253)	(258)
Outras	(879)	(827)	(1.044)	(972)
Subtotal	(9.613)	(16.915)	(12.302)	(19.522)
Receitas financeiras				
Rendimentos sobre aplicação financeira	909	1.513	1.105	1.654
Atualização monetária de impostos a recuperar e depósitos judiciais	381	836	410	869
Descontos obtidos	483	1.185	1.197	1.203
Outras	63	110	65	112
Subtotal	1.836	3.644	2.777	3.838
Resultado financeiro líquido	(7.777)	(13.271)	(9.525)	(15.684)

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.

22. Numerários de clientes em nosso poder

Em 31 de março de 2021, a Companhia mantinha sob sua responsabilidade R\$14.262.854 (R\$ R\$14.506.695 em 31 de dezembro de 2020) substancialmente esse saldo é da TecBan no montante de R\$13.516.846 (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.

23. Transações com partes relacionadas

No curso habitual das atividades são mantidas pela TecBan e suas controladas operações com partes relacionadas, diretas e indiretas, tais como contas a receber provenientes de nosso portfólio de serviços, além de contas correntes bancárias, operações de financiamento, 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.

23. 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 31 de março de 2021 e 31 de dezembro de 2020 decorrentes dessas transações estão detalhados a seguir:

a) Transações entre Companhias do Grupo TecBan eliminadas no consolidado

	TecBan		TBForte		TBNet	
	31/03/2021	31/12/2020	31/03/2021	31/12/2020	31/03/2021	31/12/2020
Ativo	459	471	54.809	85.639	1.482	1.455
Contas a receber de serviços prestados (a)	-	-	47.934	76.731	1.480	1.455
Repasse serviços compartilhados (b)	459	459	-	-	-	-
Ativos de contratos (a)	-	-	6.875	8.908	2	-
Outras contas a receber (c)	-	12	-	-	-	-
Passivo	(53.492)	(84.120)	(352)	(342)	(117)	(129)
Fornecedores serviços prestados (a)	(53.492)	(84.120)	(10)	-	-	-
Repasse serviços compartilhados (b)	-	-	(342)	(342)	(117)	(117)
Outras contas a pagar (c)	-	-	-	-	-	(12)

	TecBan		TBForte		TBNet	
	31/03/2021	31/03/2020	31/03/2021	31/03/2020	31/03/2021	31/03/2020
		(não revisado)		(não revisado)		(não revisado)
Resultado	(146.595)	(135.305)	142.523	130.396	4.072	4.909

Receita

Receita com prestação de serviço (a)	-	-	143.550	131.423	4.422	5.259
--------------------------------------	---	---	----------------	---------	--------------	-------

Despesa

Serviços Prestados (a)	(147.972)	(136.682)	-	-	-	-
Repasse serviços compartilhados (b)	1.377	1.377	(1.027)	(1.027)	(350)	(350)

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

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

(c) Refere-se a reembolso de despesas.

24. Instrumentos financeiros e gerenciamento de riscos

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

- a) Risco de crédito
- b) Risco de liquidez
- c) Risco de mercado

Descreveremos a seguir a respectiva natureza e aplicação.

a) Risco de crédito

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

Em 31 de março 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	
	31/03/2021	31/12/2020	31/03/2021	31/12/2020
Caixa e equivalentes de caixa (Nota 4)	266	437	480	671
Aplicações financeiras (Nota 4.a)	80.814	201.971	146.237	248.904
	81.080	202.408	146.717	249.575

ii) Contas a receber de clientes

	TecBan		Consolidado	
	31/03/2021	31/12/2020	31/03/2021	31/12/2020
Contas a receber de clientes (Nota 5)	253.697	253.689	272.678	271.477
	253.697	253.689	272.678	271.477

24. Instrumentos financeiros e gerenciamento de riscos - Continuação

b) Risco de liquidez

Risco de liquidez é o risco em que a Companhia irá encontrar dificuldades em cumprir com as obrigações associadas com seus passivos financeiros que são liquidados com pagamentos à vista ou com outro ativo financeiro.

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

TecBan

Operação	Até 1 ano	Até 2 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total
Fornecedores (Nota 11)	163.287	-	-	-	163.287
Empréstimos e financiamentos (Nota 14)	6.036	517	28	-	6.581
Debêntures (Nota 13)	506.935	349.765	199.865	-	1.056.565
Passivo de arrendamento (Nota 15)	23.613	9.040	10.584	34.976	78.213
Outros passivos	51.065	-	-	-	51.065
	750.936	359.322	210.477	34.976	1.355.711

Consolidado

Operação	Até 1 ano	Até 2 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total
Fornecedores (Nota 11)	128.226	-	-	-	128.226
Empréstimos e financiamentos (Nota 14)	7.880	1.464	140	75	9.559
Debêntures (Nota 13)	506.935	349.765	199.865	-	1.056.565
Passivo de arrendamento (Nota 15)	33.332	18.904	24.168	86.131	162.535
Outros passivos	51.504	-	-	-	51.504
	727.877	370.133	224.173	86.206	1.408.389

c) Riscos de mercado

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

24. Instrumentos financeiros e gerenciamento de riscos - Continuação

d) Gestão de capital

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

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

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

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

e) Análises dos instrumentos financeiros

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

24. Instrumentos financeiros e gerenciamento de riscos - Continuação

e) Análises dos instrumentos financeiros - Continuação

TecBan	Instrumentos financeiros por classe				
	Categoria	Valor	Valor justo	Valor	Valor
		contábil	31/03/2021	31/03/2021	contábil
		31/03/2021	31/03/2021	31/12/2020	31/12/2020
Ativos financeiros					
Caixa e equivalentes de caixa (Nota 4)	Custos amortizados	266	266	437	437
Aplicações financeiras (Nota 4.a)	Valor justo por meio de resultado	80.814	80.814	201.971	201.971
Contas a receber de clientes (Nota 5)	Custos amortizados	253.697	253.697	253.689	253.689
Ativos de contrato (Nota 5)	Custos amortizados	1.979	1.979	10.562	10.562
Outros créditos	Custos amortizados	28.858	28.858	13.254	13.254
Total		365.614	365.614	479.913	479.913
Passivos financeiros					
Fornecedores (Nota 11)	Custos amortizados	163.287	163.287	320.680	320.680
Empréstimos e financiamentos (Nota 14)	Custos amortizados	6.581	6.693	8.236	8.404
Debêntures (Nota 13)	Custos amortizados	1.056.565	1.066.264	1.051.692	1.062.482
Passivo de arrendamento (Nota 15)	Custos amortizados	78.213	80.717	85.611	88.289
Outros passivos	Custos amortizados	51.065	51.065	52.398	52.398
Total		1.355.711	1.368.026	1.518.617	1.532.253

24. Instrumentos financeiros e gerenciamento de riscos - Continuação

e) Análises dos instrumentos financeiros - Continuação

Consolidado	Categoria	Instrumentos financeiros por classe			
		Valor contábil 31/03/2021	Valor justo 31/03/2021	Valor contábil 31/12/2020	Valor justo 31/12/2020
Ativos financeiros					
Caixa e equivalentes de caixa (Nota 4)	Custos amortizado	480	480	671	671
Aplicações financeiras (Nota 4.a)	Valor justo por meio de resultado	146.237	146.237	248.904	248.904
Contas a receber de clientes (Nota 5)	Custos amortizados	272.678	272.678	271.477	271.477
Ativos de contrato (Nota 5)	Custos amortizados	9.528	9.528	20.464	20.464
Outros créditos	Custos amortizados	39.427	39.427	15.748	15.748
Total		468.350	468.350	557.264	557.264
Passivos financeiros					
Fornecedores (Nota 11)	Custos amortizados	128.226	128.226	257.773	257.773
Empréstimos e financiamentos (Nota 14)	Custos amortizados	9.559	9.745	11.674	11.935
Debêntures (Nota 13)	Custos amortizados	1.056.565	1.066.264	1.051.692	1.062.482
Passivo de arrendamento (Nota 15)	Custos amortizados	162.535	165.206	168.153	171.012
Outros passivos	Custos amortizados	51.504	51.504	51.803	51.803
Total		1.408.389	1.420.945	1.541.095	1.555.005

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

24. Instrumentos financeiros e gerenciamento de riscos - Continuação

f) Hierarquia do valor justo

Os diferentes níveis foram definidos como a seguir:

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

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

g) Análise da sensibilidade dos ativos e passivos financeiros

Os principais riscos atrelados às operações da Companhia estão relacionados às variações da TJLP e CDI relativos às debêntures, empréstimos e financiamentos e arrendamentos. As taxas de juros nas aplicações financeiras são vinculadas à variação do CDI.

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 31 de março de 2021, foram definidos três cenários diferentes para risco de diminuição do CDI, cenário provável (CDI atual) e a partir deste, foram aplicadas as variáveis de 25% e 50%.

24. Instrumentos financeiros e gerenciamento de riscos - Continuação

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

TecBan

Operação	Nota explicativa	Risco	31/03/2021	Cenário Provável	Cenário I 25%	Cenário II 50%
Aplicações financeiras	4	Diminuição do CDI	80.814	0,48%	0,36%	0,24%
Receita financeira				388	291	194

Consolidado

Operação	Nota explicativa	Risco	31/03/2021	Cenário Provável	Cenário I 25%	Cenário II 50%
Aplicações financeiras	4	Diminuição do CDI	146.237	0,48%	0,36%	0,24%
Receita financeira				702	526	351

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	31/03/2021	Cenário Provável	Cenário I 25%	Cenário II 50%
Debêntures	13	Aumento do CDI	1.056.565	0,48%	0,60%	0,72%
Despesa financeira				5.072	6.339	7.607

25. 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	(1.570)	-	(2.269)	-	(3.839)
Juros pagos	(81)	(1.923)	-	-	(2.004)
Juros provisionados	85	6.671	1.825	-	8.581
Pagamentos de Finame/ Leasing no exercício	(89)	-	(11.033)	-	(11.122)
Novos arrendamentos	-	-	4.142	-	4.142
Outros	-	125	(63)	-	62
Lucro do exercício	-	-	-	34.368	34.368
Dividendos	-	-	-	-	-
Aumento capital	-	-	-	-	-
Saldos em 31 de março de 2021	6.581	1.056.565	78.213	719.768	1.861.127

	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	(2.000)	-	(1.809)	-	(3.809)
Juros pagos	(245)	-	-	-	(245)
Juros provisionados	238	12.393	3.129	-	15.760
Pagamentos de Finame/ Leasing no exercício	(91)	(4.152)	(25.431)	-	(29.674)
Novos arrendamentos	-	-	7.588	-	7.588
Outros	-	117	(281)	-	(164)
Lucro do exercício	-	-	-	33.449	33.449
Dividendos	-	-	-	-	-
Saldos em 31 de março de 2020	13.530	1.062.534	128.995	515.997	1.721.056

25. 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	(2.002)	-	(6.407)	-	(8.409)
Juros pagos	(112)	(1.923)	-	-	(2.035)
Juros provisionados	122	6.671	3.815	-	10.608
Pagamentos de Finame/ Leasing no exercício	(123)	-	(11.537)	-	(11.660)
Novos arrendamentos	-	-	8.574	-	8.574
Outros	-	125	(63)	-	62
Lucro do exercício	-	-	-	34.368	34.368
Dividendos	-	-	-	-	-
Aumento capital	-	-	-	-	-
Saldos em 31 de março de 2021	9.559	1.056.565	162.535	719.768	1.948.427

	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	(2.431)	-	(6.091)	-	(8.522)
Juros pagos	(319)	-	-	-	(319)
Juros provisionados	321	12.393	5.152	-	17.866
Pagamentos de Finame/ Leasing no exercício	(128)	(4.152)	(26.069)	-	(30.349)
Novos arrendamentos	-	-	8.534	-	8.534
Outros	-	117	(280)	-	(163)
Lucro do exercício	-	-	-	33.449	33.449
Dividendos	-	-	-	-	-
Saldos em 31 de março de 2020	18.347	1.062.534	214.057	515.997	1.810.935

26. 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	7.088.740
Veículos leves/fortes	403.864
Cofres Inteligentes	23.439
ATMs	20.000
Total	7.536.043

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.

27. Eventos subsequentes

Assembléia geral ordinária e extraordinária – AGOE

Em 14 de abril de 2021 foi realizada a AGOE, onde foram aprovadas as seguintes deliberações:

- Exame das contas dos administradores e das demonstrações contábeis individuais e consolidadas relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020;
- Proposta de destinação do resultado do exercício findo em 31 de dezembro de 2020;
- Eleição de membros do Conselho de Administração da Companhia;
- Fixação da remuneração anual global dos administradores para exercício de 2021;
- Aumento do capital social da Companhia em R\$174.062, sem emissão de novas ações, mediante a capitalização da totalidade do saldo da Reserva Especial de Investimentos da Companhia, passando o capital social a ser representado pelo montante de R\$718.136; e
- Alteração do artigo 4º do Estatuto Social.

4º Emissão de Debêntures

Em 12 de abril 2021 realizamos a 4ª (quarta) emissão de debêntures simples nos termos da Instrução da Comissão de Valores Mobiliários (“CVM”) nº 476 de 16 de janeiro de 2009, não conversíveis, da espécie quirografária e em série única no montante de R\$320.000, com o valor unitário de R\$1, as quais terão prazo de 3 (três) anos contados da data de emissão com pagamento semestral de remuneração considerando a taxa de DI + spread. Os recursos obtidos com a 4ª emissão de debêntures serão destinados ao reforço do capital de giro e propósitos corporativos gerais conforme plano de negócios.

**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 31 de março de 2021, e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o trimestre 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 31 de março de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o trimestre findo naquela data acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

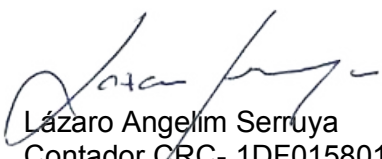
Outros assuntos

Valores correspondentes ao balanço patrimonial individual e consolidado de 31 de dezembro de 2020 e às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas de 31 de março 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 três meses findo em 31 de março de 2020, apresentados para fins de comparação, não foram auditados por nós ou por outros auditores independentes.

São Paulo, 14 de maio de 2021.

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


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